



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TESIS DE GRADO

Previo a la obtención de título de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TEMA:

AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

**“SAGRADA FAMILIA LTDA.” AGENCIA RIOBAMBA, PROVINCIA DE
CHIMBORAZO, PERÍODO 2013.**

AUTORA:

MARÍA SANDRA COPA YUPANGUI

RIOBAMBA –ECUADOR

2015

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el trabajo de investigación sobre el tema AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAGRADA FAMILIA LTDA.” AGENCIA RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2013, previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A., ha sido desarrollado por la Señorita MARÍA SANDRA COPA YUPANGUI, ha cumplido con las normas de investigación cuantitativa y cualitativa y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Dr. Alberto Patricio Robalino
DIRECTOR DE TESIS

Lic. Iván Patricio Arias González
MIEMBRO DE TRIBUNAL

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD

Yo, MARÍA SANDRA COPA YUPANGUI, estudiante de la Escuela en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración de Empresas, declaro que la tesis que presento es auténtica y original. Soy responsable de las ideas expuestas y los derechos de auditoría corresponden a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

MARÍA SANDRA COPA YUPANGUI

AUTORA DE TESIS

DEDICATORIA

Con mucho amor y agradecimiento a Dios quien con su luz me guío por el camino de la vida para seguir luchando por mis mejores sueños, y por haber brindado el conocimiento, madurez e inteligencia para llegar a la meta, culminando uno de mis mejores sueños de ser una profesional.

A mi Padre por inculcarme buenos consejos y valores para seguir adelante, por ser una persona incondicional en mi vida, esta tesis es el resultado de lo que me ha enseñado, este es un logro que quiero compartir contigo, gracias por apoyarme siempre y por creer en mí.

A mi madre por ser mi ejemplo, porque me ha enseñado que lo más importante en la vida es el amor que con su paciencia y consejos me ha sabido guiar y comprender en esta etapa muy importante de mi vida, todo lo que tengo y lo que soy se lo debo a ustedes.

A mis hermanos Franklin y Cristian, que me han apoyado en los momentos difíciles a salir adelante en mis estudios, gracias por estar en otro momento tan importante de mi vida.

A toda la familia y amigos, por todos los momentos que juntos compartimos, por el apoyo incondicional y sincero.

María Sandra Copa Yupangui

AGRADECIMIENTO

A Dios por haberme brindado la oportunidad de vivir y llenar de bendiciones en todas las etapas de mi vida.

A mis Padres: Juan Copa y María Yupangui a mis hermanos Franklin y Cristian y a toda mi familia, por brindarme todo el apoyo necesario, para culminar esta etapa de estudios y mejorar como profesional en la consecución de las metas que me he trazado.

También quiero extenderles mi agradecimiento profundo a mis tutores de tesis al Dr. Patricio Robalino y Lic. Iván Arias, quien con su inmenso profesionalismo ha sabido guiar de la mejor forma el desarrollo de mi trabajo de investigación, y por sus acertadas recomendaciones para la entrega de esta tesis con la mejor calidad.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por haberme abierto las puertas para cumplir el objetivo propuesto, a los docentes quienes me impartieron los conocimientos en mi querida Escuela de Contabilidad y Auditoría quienes me formaron en las diferentes áreas de mi vida académica, con sólidos valores humanos y éticos, siendo una profesional competitiva y emprendedora.

Finalmente quiero agradecer a todas aquellas personas que de una u otra forma, pusieron su granito de arena para que esta meta se hiciera una realidad, en esta oportunidad doy la inmensa gratitud a dios por cada uno de sus bendiciones.

María Sandra Copa Yupangui

ÍNDICE GENERAL

Portada	i
Certificado del tribunal	ii
Certificado de responsabilidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de cuadros	ix
Índice de gráficos.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
Introducción	1
Capítulo I	2
1. El problema	2
1.1. Planteamiento del problema.....	2
1.1.1 Formulación del problema.....	2
1.1.2 Delimitación del problema.....	3
1.2 Justificación	3
1.3. Objetivos	4
1.3.1 Objetivo general.....	4
1.3.2 Objetivos específicos	4
Capítulo II.....	5
2. Marco teórico	5
2.1. Fundamentación teórica.....	5
2.1.1. Auditoría	5
2.1.2. Objetivos de la auditoría	6
2.1.3. Tipos de auditoría	7
2.1.4. Auditoría de gestión.....	8
2.1.5. Objetivos de la auditoría de gestión.....	8
2.1.6. Alcance	9

2.1.7. Características	9
2.1.8. Diferencias entre auditoría de gestión y auditoría financiera	10
2.1.9. Las 3 Es de la auditoría del futuro	12
2.1.10. Fase de la auditoría de gestión	13
1. Familiarización y revisión de legislación y normatividad	13
2. Evaluación del sistema de control interno	14
3. Desarrollo de Hallazgos o Examen profundo de áreas críticas	14
4. Comunicación de Resultados e Informe de Auditoría	15
5. Monitoreo Estratégico de Recomendaciones junto con la Administración	15
2.1.11. Control Interno	16
2.1.12. Definición del sistema de control interno	16
2.1.13. Método coso I	16
2.1.14. Objetivos de control interno	17
2.1.15. Componentes de control interno	17
2.1.16. Coso II - erm (enterprise risk management)	19
2.1.17 Componentes de control interno coso – erm	20
2.1.18. Métodos para evaluar el control interno	23
2.1.19. Normas de auditoría generalmente aceptados (naga)	24
2.1.20. Programas de auditoría	29
2.1.21. Papeles de trabajo de auditoría	29
2.1.22. Característica de los papeles de trabajo	29
2.1.23. Marcas de auditoría.....	29
2.1.24. Pruebas de cumplimiento.....	30
2.1.25. Pruebas sustantivas	30
2.1.26. Hallazgos de la auditoría.....	30
2.1.27. Informe de la auditoría.....	31
2.3. Hipótesis	31
2.3.1. Hipótesis general.....	31
2.3.2. Hipótesis específico	31
2.4. Variables	32

2.4.1. Variable independiente	32
2.4.2. Variable dependiente	32
2.4.3. Matriz de Variables.....	32
Capítulo III.....	34
3. Marco metodológico	34
3.1 Modalidad de la investigación	34
3.2. Tipos de investigación	34
3.2.1. Tipos de estudio de investigación.....	35
3.3. Población y muestra.....	35
3.4. Métodos, técnicas e instrumentos	36
3.4.1. Métodos de investigación	36
3.4.2. Técnicas e Instrumentos.....	36
3.5 Verificación de hipótesis	37
Capítulo IV	57
4. Marco propositivo	57
4.1 Auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito“Sagrada Familia Ltda.” agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2013.....	57
4.2 Contenido de la propuesta.....	57
4.3. Hojas de marcas	63
4.4 Programa de auditoría.....	65
Fase I	71
Fase II	78
Fase III.....	112
Fase IV	123
Capítulo V.....	131
5. Conclusiones y recomendaciones	131
5.1 Conclusiones.....	131
5.2 Recomendaciones	132
Bibliografía	133
Anexos.....	134

ÍNDICE DE CUADROS

No.	Título	Pág.
1	Diferencia de la Auditoría.....	10
2	La Auditoría de Gestión lo que es y no lo es	11
3	Respuesta Pregunta No.1	37
4	Respuesta Pregunta No.2	38
5	Respuesta Pregunta No.3	39
6	Respuesta Pregunta No.4	40
7	Respuesta Pregunta No.5	41
8	Respuesta Pregunta No.6	42
9	Respuesta Pregunta No.7	43
10	Respuesta Pregunta No.8	44
11	Respuesta Pregunta No.9	45
12	Respuesta Pregunta No.10	46
13	Respuesta Pregunta No.11	47
14	Respuesta Pregunta No.12	48
15	Respuesta Pregunta No.13	49
16	Respuesta Pregunta No.14	50
17	Respuesta Pregunta No.15	51
18	Respuesta Pregunta No.16	52
19	Resumen de la matriz de ponderación	53
20	Resumen de la matriz de ponderación	54
21	Resumen de la matriz de ponderación	55
22	Resumen de la matriz de ponderación	55

ÍNDICE DE GRÁFICOS

No.	Título	Pág.
1	Proceso de la Auditoría.....	13
2	Datos de la Pregunta No.1	37
3	Datos de la Pregunta No.2	38
4	Datos de la Pregunta No.3	39
5	Datos de la Pregunta No.4	40
6	Datos de la Pregunta No.5	41
7	Datos de la Pregunta No.6	42
8	Datos de la Pregunta No.7	43
9	Datos de la Pregunta No.8	44
10	Datos de la Pregunta No.9	45
11	Datos de la Pregunta No.10	46
12	Datos de la Pregunta No.11	47
13	Datos de la Pregunta No.12	48
14	Datos de la Pregunta No.13	49
15	Datos de la Pregunta No.14	50
16	Datos de la Pregunta No.15	51
17	Datos de la Pregunta No.16	52

RESUMEN

La presente investigación es una Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” agencia Riobamba, período 2013, se realizó para lograr el propósito de la investigación fue necesario profundizar la teoría que relacionó al objeto de estudio, el mismo que se sustentó en las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, conceptualización de Auditoría de Gestión, donde se cumplió con las Fases comprendidas entre el conocimiento preliminar, Evaluación del Sistema de Control Interno, Papeles de Trabajo; Desarrollo de Hallazgos y Redacción de Informe y Comunicación de Resultado; los métodos de auditoría utilizados como cuestionarios, entrevistas, observación; se planteó el Sistema de Control Interno basado en el método COSO II, y los indicadores de gestión, que permitió conocer el nivel de gestión de la institución. Al concluir el trabajo, sustentado en las Políticas, Manuales de Procedimientos, Reglamentos, Estatuto Social, Instructivo de Control Interno y Código de Ética, facilitados por la Cooperativa “Sagrada Familia Ltda.”, Agencia Riobamba, finalmente se generó un informe de Auditoría que contiene debilidades encontradas durante la ejecución de la auditoría de gestión al período 2013, con su respectiva conclusión y recomendación, cada una de estas encaminan a contribuir al mejoramiento institucional como; el uso de los recursos, fortalecimiento a las debilidades, mejor desempeño laboral, cumplimiento de políticas, normas y procedimientos.

DR. ALBERTO PATRICIO ROBALINO
DIRECTOR

ABSTRACT

This research is a management audit of the credit union “SAGRADA FAMILIA Ltda.” Riobamba Agency period 2013. This research was performed to achieve the purpose. It was necessary to deepen the theory linking the object of study, the same that was based on Auditing Standards generally accepted in the Management Audit. The phases were accomplished between the preliminary knowledge assessment system of internal control, working papers, job development, report writing and communication of the result.

The auditing methods used as questionnaires, interviews and observation. The internal control system based on the COSO II method and management indicators that allowed knowing the level of management of the company was raised.

Upon completion of the work supported by the policies, procedures manuals, regulations, bylaws, instructional internal control and code of ethics provided by the cooperative “SAGRADA FAMILIA Ltda.” Riobamba Agency finally an audit report containing weaknesses found are generated during the execution of the management audit period 2013 with their respective conclusions and recommendations. Each of these routed to contribute to the institutional improvement and the use of resources, strengthening weaknesses, better job performance, and compliance with policies, standards and procedures

INTRODUCCIÓN

La presente Auditoría de Gestión está enfocada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba, período 2013, mediante el examen de auditoría el contenido del presente tema de estudio va dirigido a examinar los planes, procesos y actividades de las diferentes áreas de la entidad auditada y así determinar el grado en que se cumplen con las disposiciones establecidas y el cumplimiento de los objetivos y metas previstas por la institución.

El presente examen de “Auditoría de gestión a la entidad Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.”, por el período 2013 está diseñado de la siguiente manera:

El primer capítulo trata sobre el Planteamiento, Formulación, Delimitación, Justificación del problema y Objetivo general y específicos que se pretenden alcanzar en el transcurso de la presente investigación.

En el segundo capítulo se compone del Marco conceptual donde se establece los Antecedentes investigativos, Fundamentación teórica, Hipótesis general y específicos y las variables de estudio, con sus correspondientes variables dependiente e independiente.

El tercer capítulo contiene el Marco metodológico en la cual se determina la modalidad, tipos de investigación, población y muestra, métodos, técnicas de investigación, resultado de la encuesta aplicada al nivel directivo, ejecutivo y operativo de la Coac “Sagrada Familia Ltda.”, Agencia Riobamba, cuyo análisis ha permitido la verificación de la hipótesis.

El cuarto capítulo trata del desarrollo de la Auditoría de gestión en base a las fases que son: Familiarización; Evaluación del control interno; Examen de áreas críticas, Redacción de informe o Comunicación de resultados.

CAPÍTULO I

1. El PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” es una institución de intermediación financiera de principios e ideología indígena administrada hasta la actualidad por los mismos indígenas, pese que los indígenas vienen involucrando muy poco tiempo en el sistema financiero, la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.”, cuenta con reconocimiento en el sector financiero nacional ya que brinda los servicios financieros y complementarios acordes a la necesidad de sus asociados, pese a la gran fortaleza podemos detectar algunos problemas.

La cooperativa no cuenta con una plataforma tecnología que permita realizar las operaciones con agilidad que los socios requieren. La cartera de crédito en riesgo en la actualidad se encuentra en niveles superiores de los permitidos por la entidad de control que es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Manejo de un inadecuado uso de los recursos materiales que ocasionan pérdidas innecesarias. Falta de personal con experiencia en la cada una de las áreas.

La COAC “Sagrada Familia Ltda.”, Agencia Riobamba, no se ha sujeto a una Auditoría de Gestión en ningún período, por lo cual no se ha identificado problemas reales pero se considera que si existe un inadecuado sistema de control interno por lo tanto no permite cumplir los objetivos propuestos.

1.1.1 Formulación del Problema

¿De qué manera la realización de una Auditoría Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, periodo 2013, incide en el mejoramiento de los niveles de eficiencia, eficacia y economía de los recursos de la institución.

1.1.2 Delimitación del Problema

Campo: Auditoría

Área: Auditoría de Gestión

Aspecto: Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.”, Agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo.

Espacial: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.”

Temporalidad: Período 2013

1.2 Justificación

Aporte práctico: La importancia de la auditoría de gestión radica en el hecho de que nos permite evaluar permanentemente e independientemente la eficacia, eficiencia y economía de cada una de las actividades administrativas, así como también la correcta utilización de recursos, que se utilizan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.”, Agencia Riobamba.

Aporte metodológico: Nos permite dar un enfoque de desarrollo en la gestión utilizando herramientas de control interno que nos ayudara a diagnosticar las fortalezas y debilidades que serán el punto de partida, para la optimización de los recursos y procesos que la COAC maneja en la actualidad; para este efecto me apoyare en una investigación cuantitativa y cualitativa para obtener la información que me permita delimitar acciones y estrategias con el fin de romper viejos paradigmas o estructuras de la gestión.

Aporte teórico: Se plantea realizar una auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.”. Agencia Riobamba. Período 2013 para el efecto se procurara aprovechar toda la teoría existente sobre la auditoría de gestión de tal forma que se pueda adaptar dicha teoría a las necesidades y requerimientos particulares.

Aporte académico: El desarrollo del presente trabajo de investigación servirá de aporte a la institución y a los representantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada

Familia Ltda.”, Agencia Riobamba, tiene total justificación académica, ya que durante el desarrollo de la presente investigación me permitirá poner en práctica los conocimientos adquiridos durante mi formación académica con el fin de dar solución a los problemas antes señalados, al mismo tiempo adquirir nuevos conocimientos fruto de la práctica de la vida real.

1.3. Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Realizar la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2013, con el fin de mejorar los niveles de eficiencia, eficacia, y economía de los recursos de la institución.

1.3.2 Objetivos específicos

- Determinar el sustento teórico respectivo que permita establecer lineamientos básicos para la sustentación de la investigación.
- Ejecutar la evaluación del sistema de control interno bajo el método COSO II con el fin de establecerlos niveles de eficiencia, eficiencia y economía de la organización.
- Emitir un informe detallado de los hallazgos el mismo que permitirá mejorar el trabajo y tomar las decisiones más adecuadas para el desarrollo de la cooperativa.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Fundamentación teórica

2.1.1. Auditoría

Según (PUGA, 2009) Auditoría es:

El examen posterior y sistemático que realiza un profesional auditor, de todas o parte de las operaciones o actividades de una entidad con el propósito de opinar sobre ellas, o de dictaminar cuando se trate de estados financieros. Con el propósito de salvaguardar el interés de la organización se realiza la auditoría por un profesional que dictamine los estados financieros. (pág. 28)

Según (ILACIF MANUEL, 2001) Auditoría es:

Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o de administración efectuado con posterioridad a su ejecución con la finalidad de verificarlas, evaluarlas y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones, recomendaciones, y en el caso del examen de estados financieros, el correspondiente dictamen profesional. (Pág. 55)

Es el examen sistemático y técnico que realiza una persona o grupo de personas independientes a la entidad auditada, con el objetivo de diagnosticar el comportamiento global de la organización.

2.1.2. Objetivos de la auditoría

(ALBERTO, 2009)De acuerdo a la anterior conceptualización, el objetivo principal de una Auditoría es la emisión de un diagnóstico sobre un sistema de información empresarial, que permita tomar decisiones sobre el mismo. Estas decisiones pueden ser de diferentes tipos respecto al área examinada y al usuario del dictamen o diagnóstico.

En la conceptualización tradicional los objetivos de la auditoría eran tres:

- Descubrir fraudes
- Descubrir errores de principio
- Descubrir errores técnicos

Pero el avance tecnológico experimentado en los últimos tiempos en los que se ha denominado la "Revolución Informática", así como el progreso experimentado por la administración de las empresas actuales y la aplicación a las mismas de la Teoría General de Sistemas, ha llevado a Porter y Burton [Porter,1983] a adicionar tres nuevos objetivos :

- Determinar si existe un sistema que proporcione datos pertinentes y fiables para la planeación y el control.
- Determinar si este sistema produce resultados, es decir, planes, presupuestos, pronósticos, estados financieros, informes de control dignos de confianza, adecuados y suficientemente inteligibles por el usuario.
- Efectuar sugerencias que permitan mejorar el control interno de la entidad. (Pág. 58)

También se puede manifestar que el objetivo primordial de una auditoría es realizar el diagnóstico integral de la organización con el propósito de encontrar cualquier tipo de falencia y presentar las recomendaciones necesarias para el logro de los objetivos de la organización.

2.1.3. Tipos de auditoría

(AREN ALVIN , 2007) Indica los siguientes tipos de auditoría:

- **Auditoría financiera.-** Formular y expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de una entidad.
- **Auditoría operacional.-** Evalúa la eficiencia y eficacia de cualquier parte de los procedimientos y métodos de operación de una organización.
- **Auditoría administrativa.-** Examen y evaluación realizados en una entidad para establecer el grado de eficacia y eficiencia de la implementación de las normas que dictan los sistemas administrativos de apoyo, así su planificación y control administrativo de apoyo, así como su planificación y control administrativo interno.
- **Auditoría de gestión.-** Es aquella que se realiza para evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el logro de los objetivos previstos por la organización y con los que se han manejado los recursos.
- **Auditoría de cumplimiento.-** Se realiza para determinar si la entidad auditada aplica correctamente los procedimientos, reglas o reglamentos específicos que una autoridad superior ha establecido.
- **Auditoría informática de sistemas.-** La verificación de controles en el procesamiento de la información, desarrollo de sistemas e instalación con el objetivo de evaluar su efectividad y presentar recomendaciones a gerencia (Pág. 14)

En conjunto las auditorías evalúan el grado de cumplimiento de los niveles de eficiencia y eficacia cumpliendo con las reglas o reglamentos para determinar la razonabilidad de los estados financieros.

2.1.4. Auditoría de gestión

(YANEL, 2012):

La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión en relación con los objetivos generales; su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con el propósito de emitir un informe sobre la actuación de la misma y la actuación de la dirección. (Página 43)

Lo que podemos decir la auditoría de gestión ayuda a la administración a reducir gastos y aumentar utilidades, aprovechar mejor recursos humanos y materiales para el logro de los objetivos para los que fue creada la empresa.

2.1.5. Objetivos de la auditoría de gestión

(BLANCO LUNA, 2007) “Dentro del campo de acción de la auditoría de gestión se puede señalar como objetivos principales:

- Determinar lo adecuado de la organización de la entidad.
- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas.
- Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas.
- Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos.”

El principal objetivo de la auditoría de gestión es evaluar la estructura de la organización con el fin de verificar si posee normas, políticas y procedimientos con las cuales es manejada la organización.

2.1.6. Alcance

(Según Aspectos metodológicos de la Auditoría integral pág. 41)

La auditoría de gestión puede abarcar a toda la entidad o parte de ella, en este último caso, ejemplo un proyecto, un proceso, una actividad, un grupo de operaciones.

- Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas.
- Comprobar la confiabilidad de la información que se toma de base para el cálculo de los indicadores de gestión.
- Verificar la existencia de métodos o procedimientos adecuados de operación y la eficiencia de los mismos.
- Comprobar la utilización adecuada de los recursos importantes de la organización.
- Evaluar la estructura organizacional de la entidad.

La auditoría de gestión examina en forma detallada cada aspecto operativo, administrativo y financiero de la organización para el logro de los objetivos de la organización.

2.1.7. Características

(MALDONADO, 2001) cita las siguientes características:

- Mide el cumplimiento de los planes y programas en un período determinado.
- Concentra el análisis hacia actividades y procesos productivos o de prestación de servicios propios de cada entidad, aplicando indicadores que midan adecuadamente la gestión realizada.
- Mide la contribución de la entidad en el desarrollo de la comunidad, estableciendo el beneficio o pérdida social.
- Determina el comportamiento de las cifras durante un período de análisis y sus variaciones significativas.
- Verifica tendencias, desviaciones y participaciones.

- Contribuye a que las entidades públicas mejoren la eficiencia administrativa y financiera en el manejo de los recursos asignados para su funcionamiento.
- Garantiza vigilancia permanente a la delegación que hace el estado de la función administrativa. (pág. 22)

2.1.8. Diferencias entre auditoría de gestión y auditoría financiera

Cuadro 1 Diferencia de la auditoría

Auditoría de gestión:	Auditoría financiera:
<ul style="list-style-type: none"> • Pretende ayudar a la administración a aumentar se eficiencia mediante la presentación de recomendaciones. • Utiliza como estados financieros como un medio • Promueve la eficiencia de la operación, el aumento de ingresos, la reducción de los costos y la simplificación de tareas. • Es solo numérica • Su trabajo se efectúa de forma detallada • Puede participar en su ejecución. 	<ul style="list-style-type: none"> • Estudiar y evaluar el sistema de control interno. • Emite una opinión mediante dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros. • Los estados financieros constituyen un fin. • Da confiabilidad a los estados financieros. • Es numérica. • Su trabajo se efectúa a través de pruebas selectivas. • La realizan sólo profesionales.

Fuente: Maldonado, 2001 pág. 13

Cuadro 2 La Auditoría de gestión lo que es y no lo es

La auditoría de gestión	
NO ES	ES
<ul style="list-style-type: none"> • La opinión del auditor sobre la marcha general de la entidad sin base técnica. • Una revisión por un auditor de actividades fuera de su capacidad técnica. • Un proceso de juicio sobre las decisiones diarias de los administradores y funcionarios. • Una evaluación aislada de acciones individuales. • Un examen dirigido a censurar la administración de las entidades. • Una fiscalización “administrativa” que busca encontrar únicamente irregularidades. 	<ul style="list-style-type: none"> • La conclusión general del auditor sobre el accionar contrastado sus 5es contra las pautas o normas establecidas para una sólida gestión, para las operaciones específicas y para el campo técnico de actividades. • Una revisión por un auditor asesorada por profesionales de otras disciplinas, cuando sea necesario aplicando criterio técnico gerencial sin extender a las áreas muy especializadas. • Un proceso de evaluación que concluye con la formulación de una opinión sobre las 5es de las decisiones de los administradores y funcionarios de la entidad, durante un período. • Un examen y evaluación global, en forma compresiva de las 5es de la administración integral de la entidad. • Un examen dirigido a asesorar a la entidad que no ha logrado el cumplimiento de las 5es. • Un examen positivo da recomendaciones para posibles mejoras en las 5es (eficiencia, efectividad, economía, ética y ecología).

Fuente: Maldonado, 2001 pág. 21

2.1.9. Las 3 Es de la auditoría del futuro

(MALDONADO, 2001) manifiesta que:

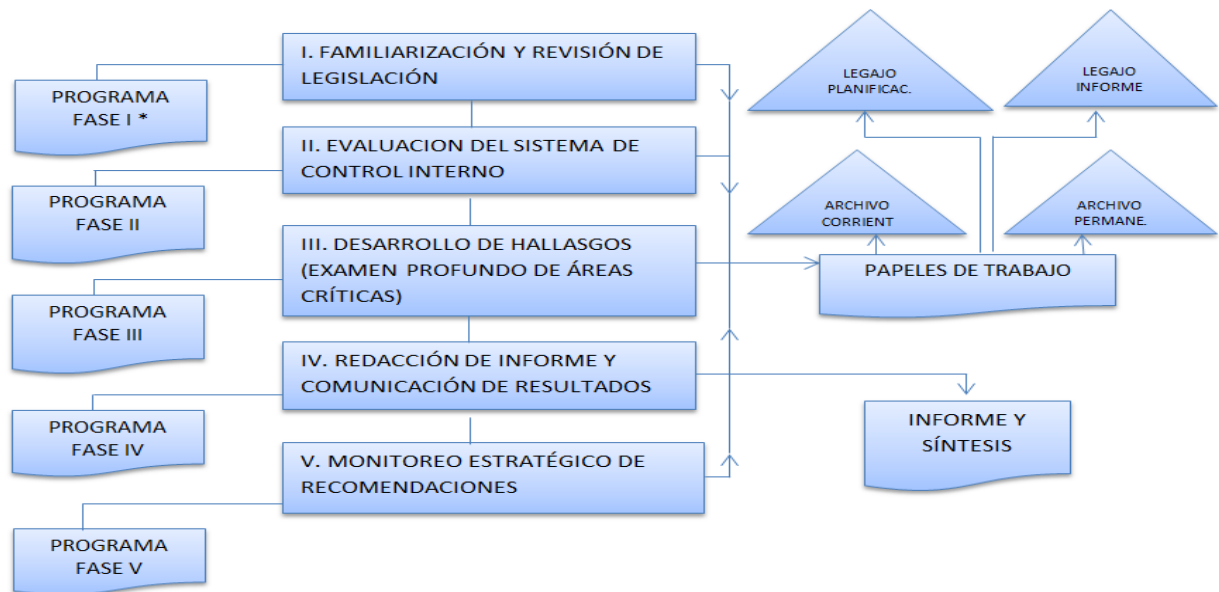
A pesar que el curso de la Auditoría de Gestión se hace referencia a las tres primeras es que se evaluaban anteriormente: Eficiencia, Eficacia y Economía:

1. **Eficiencia.-** Definida como el grado (mas optimó posible) en la utilización de los recursos humanos, materiales. Financieros, tecnológicos y tiempo.
2. **Eficacia.-** Que debe establecer como el grado de cumplimiento de las metas preestablecidas. Con la incorporación de la planificación estratégica, la evaluación de la eficiencia contribuye a retroalimentar los sistemas administrativos en el tiempo y espacio.
3. **Economía.-** Trabajar con los mejores y menores costos posibles sin desperdicio innecesarios. Especialmente, en épocas de crisis para empresas y gobiernos con problemas de escasez de recursos y altos costos, es imperioso el ahorro y uso económico de los bienes. (Pág. 16)

Las definiciones de eficacia, eficiencia y economía dan lugar a medir el nivel de cumplimiento de los objetivos, la relación entre el costo de servicio y su rentabilidad, y la adquisición de un recurso a menor costo posible y en el tiempo oportuno.

2.1.10. Fase de la auditoría de gestión

Grafico 1 Proceso de la auditoría



FUENTE: MALDONADO E. Milton (2011). Auditoría de Gestión, 4a Ed. Pág. 45

(Milton k. Maldonado E. pág. 46) indica que: Para su organización y desarrollo la auditoría de gestión comprende cinco etapas generales

1. Familiarización y revisión de legislación y normatividad

“Prácticamente el concepto de familiarización sería para los auditores externos, ya que los internos tienen un cabal conocimiento de la entidad. El recorrido de las instalaciones y el conocimiento de las actividades principales (sustantivas) de la entidad son importantes para los auditores de la ISA (Institución Superior de Auditoría).

La actualización de los archivos de la auditoría interna, básicamente el archivo o legajo permanente es básico y a veces no es parte de esta fase cuando la unidad tiene la costumbre de ir actualizando sus archivos en versión digital.

La revisión de la legislación y normatividad de la entidad es muy breve y no debe tomar más de dos días, por parte del auditor jefe de equipo, quien debe actuar solo en esta fase de

la auditoría o apoyando por una auxiliar por caso de que la documentación sea muy voluminosa. (MALDONADO, 2001, pág. 33)

Por el hecho de que cada fase de la auditoría de gestión requiere un programa, es recomendable un breve programa. En el caso de auditores externos, la visita a instalaciones requiere programar entrevistas con los principales ejecutivos.

2. Evaluación del sistema de control interno

Para este informe se enfoca el Control Interno desde cinco componentes:

- Entorno de Control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión o Monitoreo

Este gran documento ha sido el inicio para un estudio muy profesional y a fondo de la problemática del control interno a fin de fortalecerlo en la empresas y el gobierno para evaluarlo y mejorar las 5 Es de auditoría de gestión, de facilitar la auditoría financiera, y de tecnificar la prevención e investigación de actos fraudulentos a cargo de la auditoría forense. (MALDONADO, 2001, pág. 40-45)

3. Desarrollo de hallazgos o examen profundo de áreas críticas

“Esta es la fase más extensa de la auditoría de gestión donde se integran los especialistas y se conforman el equipo multidisciplinario. Lo expuesto no descarta que podría estar en la evaluación del control interno cuando son áreas muy especializadas así como debe colaborar en la redacción del informe. Cuando hay muchas áreas críticas hay que imaginar que estas pasan por un embudo y serán examinadas las más críticas”. (MALDONADO, 2001, pág. 75)

4. Comunicación de resultados e informe de auditoría

La exposición del Informe de Auditoría debe expresar de forma concreta, clara y sencilla los problemas, sus causas y efectos, con vista a que se asuma por los ejecutivos de la entidad como una herramienta de dirección.

No obstante lo expresado, deberá considerarse, lo siguiente:

Introducción o detalle general: Los objetivos que se expondrán en este segmento, serán los específicos que fueron definidos en la segunda etapa.

Conclusiones: Se deberá exponer, de forma resumida, el efecto económico de las ineficiencias, prácticas antieconómicas, incumplimientos y deficiencias en general.

Recomendaciones: Estas deben ser generales y constructivas, no comprometiéndose la Auditoría con situaciones futuras que se puedan Producir en la entidad. (MALDONADO, 2001, pág. 105)

5. Monitoreo estratégico de recomendaciones junto con la administración

En vista de que la fase de monitoreo es una propuesta relativamente nueva se transcribe un programa de auditoría relacionado con esta fase, y sus tres subfases: diseño, implantación y evaluación.

La identificación de los procesos o fases de auditoría permite un trabajo ordenado sistemático, de fácil aplicación e identificación de hallazgos. (MALDONADO, 2001, pág. 106)

2.1.11. Control Interno

(Aspectos metodológicos de la Auditoría Integral pág. 39)

“El control interno es una organización que permite cuidar los intereses de la compañía y conseguir la eficaz realización de las operaciones. Desde un punto de vista técnico el control interno consiste en dividir las operaciones entre dos o más fases para que se realicen por diferentes personas no repitiendo el trabajo sino completándolo.”

El control interno es un medio que permite proteger los recursos de la organización, así estimulando una buena administración, desempeño laboral con el objetivo de lograr el desarrollo constante de la organización.

2.1.12. Definición del sistema de control interno

“Conjunto ordenado, concatenado e interactuante de los objetivos que persigue el control interno para el logro de la misión y objetivos más importantes de la entidad”

El auditor deberá evaluar el sistema de control interno del ente auditado, con el objeto de medir el grado de eficiencia de los sistemas de control para determinar el nivel de confianza y así proteger activos de la organización, evitando pérdidas o fraudes. (PEÑA, 2009, Pág., 92)

2.1.13. Método COSO I

El control interno es definido de manera diferente y por consiguiente aplicado en formas distintas. Ese es, posiblemente, su mayor dificultad inherente.

En la búsqueda de soluciones a ello, se ha intentado recoger en una sola definición los distintos elementos comunes que permiten alcanzar consenso sobre el particular.

COSO.- Define el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para promover seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización.

EL Committee of Spnsoring Organization of de Treadway Commission, conocido ampliamente como COSO, publicó en 1992 su reporte y generó una auténtica revolución en el control interno que todavía está aislando. Es un método que permite medir el nivel de cumplimiento de los objetivos, procedimientos, políticas, normativas a través de la aplicación de sus componentes.

2.1.14. Objetivos de control interno

La implantación de un sistema de control interno en una entidad tiene como objetivo:

- Asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos definidos por la alta dirección.
- Coordinar las funciones y procedimiento para promover la eficacia.
- Garantizar la emisión de información, útil confiable y oportuna.
- Salvaguardar los activos y prevenir el cometimiento de errores o irregularidades.
- Contribuir al cumplimiento de la misión y objetivos institucionales (ALVIN, 2008, pág. 97)

2.1.15. Componentes de control interno

(RAMON, 2002, pág. 50). “El control interno consta de cinco componentes interrelacionados, derivados de la manera como la administración realiza los negocios y están integrados al proceso de administración.

1. Ambientes de control.- El ambiente de control da el tono de una organización, influenciando la conciencia de control de sus empleados. Es el fundamento de todos los demás componentes de control interno, proporcionando disciplina y estructura. Los factores del ambiente de control incluye la integridad, los valores éticos y la competencia de la

gente de la entidad, la filosofía y el estilo de operación de la administración; la manera como la administración asigna autoridad y responsabiliza, como organiza y desarrolla a su gente; y la atención y dirección proporcionada por la junta de directores.

2. Valoración de riesgos.- Cada entidad enfrenta una variedad de riesgos de fuentes externas e internas, los cuales deben valorarse. Una condición previa a la valoración de riesgo es el establecimiento de objetivos, enlazados e distintos niveles y consistentes internamente. La valoración de riesgos es la identificación y el análisis de los riesgos relevantes para la consecución de los objetivos, constituyendo una base para determinar cómo se deben administrar los riesgos. Dado que la economía, la industria, las regulaciones y las condiciones de operación continuaran cambiando, se requieren mecanismos para identificar y tratar los riesgos especiales asociados con el cambio.

3. Actividades de control.- Las actividades de control son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que las directivas administrativas se lleven a cabo. Ayuda a asegurar que se tomen las acciones necesarias para orientar los riesgos hacia la consecución de los objetivos de la entidad. Las actividades de control se da a todo lo largo de la organización, en todos los niveles y en todas las funciones incluyen un rango de actividades diversas, como aprobación, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones de desempeño operacional, seguridad de activos y segregación de funciones.

4. Información y comunicación.- Debe identificarse, capturarse y comunicarse información pertinente en una forma y en un tiempo que les permita a los empleados cumplir con sus responsabilidades. Los sistemas de información producen reportes contienen información operacional, financiera y relacionada con el cumplimiento, que hace posible operar y controlar el negocio. Tiene que ver no solamente con los datos generados internamente, sino también con la información sobre eventos, actividades y condiciones externas necesarias para la toma de decisiones, informe de los negocios y reporte externos.

La comunicación efectiva también debe darse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización. Todo el personal tiene la responsabilidad del control y deben tomarse seriamente. Deben entender su propio papel en el sistema de control

interno, lo mismo que la manera como las actividades individuales se relaciona con el trabajo de otros. Debe tener un medio de comunicar la información significativamente con las partes externas, como clientes, proveedores, reguladores y accionistas.

5. Supervisión y monitoreo.- Se deben monitorearse, proceso que valora la calidad del desempeño del sistema en el tiempo. Es realizado por medios de actividades de monitoreo ongoing (continuo), evaluaciones separadas (independientes) o combinación de las dos. El monitoreo ongoing ocurre en curso de las operaciones. Incluye actividades regulares de administración y supervisión y otras acciones personales realizadas en el cumplimiento de sus obligaciones.

El alcance y la frecuencia de la evaluaciones separadas depende primeramente de la valoración de riesgo y de la efectividad de los procedimientos de monitoreo ongoing. Las deficiencias del control interno deberán reportarse a lo largo de la organización, informando a la alta gerencia y la junta solamente los asuntos serios.”

2.1.16. Coso II - erm (enterprise risk management)

(RODRIGO ESTUPIÑAN, 2006pág. 66-70)

Definición de erm

“Es un proceso efectuado por la junta de directores, la administración y otro personal de la entidad, aplicando en la definición de la estrategia y a través del emprendimiento, diseñado para identificar los eventos potenciales que pueden afectar la entidad, y para administrar los riesgos que se encuentran dentro, para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la entidad.

2.1.17 Componentes de control interno coso – erm

La ERM comprende ocho componentes interrelacionados. Estos derivan de la forma como la gerencia conduce los negocios y están integrados con el proceso gerencial. Los componentes son:

1. Ambiente interno de control

El entorno de control marca las pautas de comportamiento de una organización y tiene una influencia directa en el nivel de compromiso del personal respecto al control. Constituye la base de todos los demás elementos de control interno, aportando disciplinas y estructuras. Entre los factores que constituyen el entorno de control se encuentran la honradez, los valores éticos y la capacidad del personal; la filosofía de la dirección y su forma de actuar; la manera en que la dirección distribuye la autoridad y la responsabilidad y organiza y desarrolla profesionalmente a sus empleados, así como la atención y orientación que proporciona el consejo de administración

2. Establecimiento de OBJETIVOS

Los objetivos deben establecerse antes que la dirección pueda identificar potenciales eventos que afecten a su consecución. El consejo de administración debe asegurarse que la dirección ha establecido un proceso para fijar objetivos y que los objetivos seleccionados están en línea con la misión/visión de la entidad, además de ser consecuentes con el riesgo aceptado. Es a partir de los objetivos que se facilita la gestión de los riesgos empresariales mediante la identificación de los eventos externos e internos; la evaluación de los riesgos; y, el diseño de actividades de control.

3. Identificación de eventos

La gestión de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y personal restante, aplicable a la definición de estrategias en

toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos.

4. Evaluación de los riesgos

La evaluación de los riesgos permite a una entidad considerar la forma en que los eventos potenciales impactan en la consecución de objetivos. La dirección evalúa estos acontecimientos desde una doble perspectiva – probabilidad e impacto – y normalmente usa una combinación de métodos cualitativos y cuantitativos. Los impactos positivos y nominarse, individualmente o por categoría, en toda la entidad. Los riesgos

5. Respuesta a los riesgos

La dirección para decidir la respuesta a los riesgos evalúa su efecto sobre la probabilidad e impacto del riesgo, así como los costos y beneficios, y selecciona aquella que sitúe el riesgos residual dentro de la tolerancia del riesgos establecida. En la perspectiva de riesgo global de la entidad (cartera de riesgos), la dirección determina si el riesgo residual global concuerda con el riesgo aceptado por la entidad.

Dado que la economía, la industria, las regulaciones y las condiciones de operación continuaran cambiando, se requieren mecanismos para identificar y tratar los riesgos especiales asociados con el cambio.

6. Actividades de control

Las actividades de control son las políticas y procedimientos establecidos por la dirección y otros miembros de la organización con autoridad para emitirlos, como respuesta a los riesgos que podrían afectar el logro de los objetivos. Los procedimientos son las acciones de las personas para implantar las políticas, directamente o a través de la aplicación de

tecnología, y ayudar a asegurar que se llevan a cabo las respuestas de la dirección a los riesgos.

7. Información y comunicación

El componente dinámico de correspondencia es la “información y comunicación”, que por su ubicación en la pirámide comunica el ambiente de control interno (base) con la supervisión (cima), con la evaluación del riesgo y las actividades de control, conectando en forma ascendente a través de la información y descendente mediante la calidad de comunicación generada por la supervisión ejercida.

La comunicación efectiva también debe darse en un sentido amplio, fluyendo hacia abajo, a lo largo y hacia arriba de la organización. Todo el personal tiene la responsabilidad del control y deben tomarse seriamente. Deben entender su propio papel en el sistema de control interno, lo mismo que la manera como las actividades individuales se relaciona con el trabajo de otros.

8. Supervisión y monitoreo

Resulta necesario realizar una supervisión de los sistemas de control interno, evaluando la calidad de su rendimiento. Dicho seguimiento tomara la forma de actividades de supervisión continua, de evaluaciones periódicas o una combinación de las anteriores.

La supervisión continua se inscribe en el marco de las actividades corrientes y comprende unos controles regulares efectuados por la dirección, así como determinadas tareas que realiza el personal en el cumplimiento de sus funciones. El alcance y la frecuencia de las evaluaciones puntuales se determinaran principalmente en función de una evaluación de riesgos y la eficacia de los procedimientos de supervisión continua.

Los componentes del control interno como ambiente de control, valoración de riesgo, actividades de control, información y comunicación, y supervisión y monitoreo permite determinar la disciplina institucional, identificación de riesgos internos y externos,

determinar si están cumpliendo los procedimientos, si mantienen una comunicación efectiva y la supervisión para valorar el desempeño institucional.

2.1.18. Métodos para evaluar el control interno

- **Método de cuestionario**

(RODRIGO ESTUPIÑAN, 2006. Pag.162)

“Estos métodos consiste en diseñar cuestionarios con la base en preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsables de las distintas áreas de la empresa bajo examen. Las preguntas son formuladas de tal forma que la respuesta negativa indique un punto óptimo en el sistema de control, interno y una respuesta negativa indique una debilidad o un aspecto no muy confiable. Algunas preguntas probablemente no resultan aplicables; en este caso se utilizan las letras- NA- no aplicable en otros casos, la pregunta ameritan un análisis más detallado; en este caso, se cumple la información.

La aplicación de cuestionario permite servir de guía para el relevamiento y la determinación de las aéreas críticas de una manera uniforme facilitando la preparación de las de control interno. No obstante, existen algunas limitaciones que el encargo de auditoría debe subsanar, tales como:

Adaptación a los procedimientos y naturaleza de las operaciones de la empresa bajo examen, que no siempre pueden preverse en un cuestionario estándar. Limitación para incluir otras preguntas de acuerdo a la experiencia del auditor que está efectuando el relevamiento por este método.

Las preguntas no siempre pueden abordar todas las deficiencias del sistema de control interno que se requieren para la auditoría.

- **Método narrativo o descriptivo**

Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema.

Este método que puede ser aplicado en auditorías de pequeñas empresas, requieren que el auditor que realiza el relevamiento tenga la suficiencia experiencia para obtener la información es necesaria determinar el alcance del examen. El relevamiento se realiza mediante entrevista y observaciones de cada uno de los principales documentos y registros que intervienen en el proceso.

2.1.19. Normas de auditoría generalmente aceptados (NAGA)

“En otras palabras, aunque la Ley no plantea una definición propiamente dicha, se puede afirmar que las Normas de Auditoría de General Aceptación (NAGA) se consideran como el conjunto de cualidades personales y requisitos profesionales que debe poseer el Contador Público y todos aquellos procedimientos técnicos que debe observar al realizar su trabajo de Auditoría y al emitir su dictamen o informe, para brindarles y garantizarle a los usuarios del mismo un trabajo de calidad.

Son normas de Auditoría todas aquellas medidas establecidas por la profesión y por la Ley, que fijan la calidad, la manera como se deben ejecutar los procedimientos y los objetivos que se deben alcanzar en el examen. Se refieren a las calidades del Contador Público como profesional y lo ejercitado por él en el desarrollo de su trabajo y en la redacción de su informe. Las normas de Auditoría se definen como aquellos requisitos mínimos, de orden general, que deben observarse en la realización de un trabajo de auditoría de calidad profesional.

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son directrices, guía, que permitirá y ayudarán al auditor a cumplir con su responsabilidad profesional, durante la ejecución de la auditoría, partiendo desde su profesionalismo hasta la preparación del informe de auditoría.

“Para la auditoría de Gestión las normas más usadas son:

- **Normas personales**

Hacen referencia a las cualidades que el auditor debe tener para realizar este tipo de trabajo, dentro de las cualidades que el carácter profesional del control de gestión lo exige están las siguientes:

a) Entrenamiento técnico y capacidad profesional

El personal asignado para realizar el control de gestión debe tener capacidad y preparación en áreas afines, así como la más alta formación ética y moral que le permita, realizar un análisis eficiente. El entrenamiento técnico permanente implica la adquisición de habilidades y conocimientos necesarios para la realización del trabajo.

b) Independencia mental

Los juicios emitidos deben basarse en resultados objetivos, determinados por los resultados del trabajo, independientes de cualquier opinión personal que desvíe la realidad de la entidad.

c) Cuidado y diligencia profesional

En el desarrollo del trabajo el profesional debe tener una visión analítica y creativa, la cual le permita efectuar un análisis crítico en áreas estratégicas y establecer las herramientas necesarias para la toma de decisiones.

- **Normas relativas al trabajo**

Estas normas hacen relación al desarrollo del trabajo con criterios de planeación, análisis de estados financieros, metas y programas, beneficiarios de su acción y análisis de los costos mínimos. Las normas relativas del trabajo son:

a) Planeación y supervisión

La Planeación hace referencia al conjunto de actividades programadas secuencialmente antes de ejecutar un análisis, con el fin de establecer la metodología de trabajo. La Supervisión en el control de gestión debe ser oportuna, técnica y profesional, de manera que coadyuve en el desarrollo del trabajo, esto con el propósito de garantizar la calidad de la evaluación.”

b) Estudio y evaluación del control interno

La administración tiene la obligación de adoptar e implantar medidas de control interno que prevengan la omisión de errores e irregularidades, así como de protección de los bienes patrimoniales. El auditor debe revisar los sistemas y procedimientos de control interno para determinar el alcance de las pruebas.

c) Obtención de evidencia

Recabar las pruebas suficientes y competentes para fundamentar el resultado de la revisión. Los hechos debidamente documentados establecerán el vínculo jurídico para determinar las medidas correctivas y, en su caso, las responsabilidades que procedan.

- **Normas relativas a la rendición de informe**

Son los requisitos que deben cumplirse con relación a la información sujeta a examen, para brindar calidad. Estas normas regulan la calidad de la comunicación de los resultados del trabajo del auditor a los usuarios de los estados financieros.

a) Presentación conforme a principios

El informe debe contener indicación sobre si los Estados Financieros están presentados de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

La primera norma relativa a la rendición de informes exige que el auditor indique en su informe si los estados financieros fueron elaborados conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA. El término "principios de contabilidad " que se utiliza en la primera norma de información se entenderá que cubre no solamente los principios y las prácticas contables sino también los métodos de su aplicación en un momento particular. No existe una lista comprensiva de PCGA pues en la contabilidad son aceptados tanto principios escritos como orales.”

“Esta norma requiere no de una aseveración del auditor, sino de su opinión sobre si los estados financieros están presentados de acuerdo con tales principios. Cuando se presentan limitaciones en el alcance del trabajo del auditor que lo imposibilita para formarse una opinión sobre la aplicación de los principios, se requiere la correspondiente salvedad en su informe.

b) Uniformidad en aplicación de principios

El informe debe contener indicación sobre si tales principios han sido aplicados de manera uniforme en el periodo corriente en relación con el período anterior.

“Es implícito en la norma que los principios han debido ser aplicados con uniformidad durante cada período mismo. Como se indicó anteriormente, el término "principio de

contabilidad" que se utiliza en estas normas se entiende que cubre no solo los principios y las prácticas contables sino también los métodos de su aplicación.

c) Razonabilidad en las revelaciones

La tercera norma relativa a la información del auditor a diferencia de las anteriores restantes es una norma de excepción, pues no es obligatoria su inclusión en el informe del auditor. Se hace referencia a ella solamente en el caso de que los estados financieros no presenten revelaciones razonablemente adecuadas sobre hechos que tengan materialidad o importancia relativa a juicio del auditor.

d) Opinión, relación con los estados, salvedades, abstención de opinión y opinión adversa

Siempre que el nombre de un Contador Público sea asociado con estados financieros, deberá expresar de manera clara e inequívoca la naturaleza de su relación con tales estados. Si practicó un examen de ellos, el Contador Público deberá pronunciar claramente el carácter de su examen, alcance y opinión profesional sobre lo razonable de la información contenida en dichos estados financieros.

“Cuando el Contador Público considere necesario expresar salvedades sobre alguna de las afirmaciones genéricas de su informe dictamen, deberá expresarlas de manera clara, indicando a cual de tales afirmaciones se refiere y los motivos e importancia de la salvedad en relación con los Estados Financieros tornados en conjunto.

Cuando el Contador Público considere no estar en condiciones de expresar un dictamen sobre los Estados Financieros tornados en conjunto deberá manifestarlo explícita y claramente.”

2.1.20. Programas de Auditoría

El programa de auditoría es la clasificación de los procedimientos de auditoría a ser empleados en base a un objetivo trazado, así como la extensión y oportunidad de su aplicación. Sirve como guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada. (MALDONADO, 2001, pág. 92)

2.1.21. Papeles de trabajo de auditoría

El auditor debe preparar y mantener los papeles de trabajo, cuya información y contenido deben ser diseñados acorde con las circunstancias particulares de la auditoría que realiza. La información contenida en los papeles de trabajo constituye la principal constancia de trabajo realizado por el auditor y las conclusiones a que ha llegado en lo concerniente a hechos significativos. (MALDONADO, 2001, pág. 48)

2.1.22. Característica de los papeles de trabajo

Todo papel de trabajo debe reunir las siguientes características generales:

- Preparar en forma nítida, clara concisa y precisa, con lenguaje claro referencias lógicas, mínimos números de marcas y explicación de las mismas.
- Debe efectuarse con mayor prontitud posible e incluirá solo los datos exigidos por el buen criterio del auditor.
- Debe elaborarse de manera que se evite alteración y se asegure la permanencia de la información contenida en ellos.

2.1.23. Marcas de auditoría

“Los procedimientos de auditoría efectuados se indican mediante símbolos de auditoría o marcas deben ser explicados en los papeles de trabajo” (MANUAL DE AUDITORÍA.2001, pág., 29).

2.1.24. Pruebas de cumplimiento

Dada la relevancia que se le atribuye a la evaluación de control interno, el auditor debe satisfacerse de su veracidad, antes de extraer su conclusión preliminar, sobre las bondades o debilidades de las operaciones de control.

2.1.25. Pruebas sustantivas

Son aquellas que se aplican para comprobar la información referente a las operaciones que se auditan y son: pruebas de saldos, detalles de transacciones o movimiento, procedimiento analíticos.

2.1.26. Hallazgos de la auditoría

El hallazgo de la auditoría tiene el sentido de la obtención y síntesis de información sobre una operación, actividad, proyecto, unidad administrativa u otro asunto evaluación y que los resultados sean de interés para los funcionarios de la entidad auditada. Tiene 4 atributos

- **Condición:** Es la situación actual encontrada por el auditor respecto a una operación, actividad o transacción, refleja el nivel de cumplimiento de los criterios, es decir describe el logro de las metas de la organización, expresadas como criterios.
- **Criterio:** Es la norma con la cual el auditor realiza la medición de la condición son las metas que han sido establecidas y que la entidad trata de lograrlas por lo que son unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual.
- **Efecto:** es el resultado real que de la condición encontrada. Por lo general representa la pérdida en dinero o en efectividad causada por el fracaso en el logro de las metas. Es importante que se exprese en el informe final para persuadir a la administración de que se requiere un cambio o acción correctiva para alcanzar el criterio.

- **Causa:** Es la razón por la cual ocurrió la condición, es decir por la cual no se cumplió el criterio o normas establecidas. Los atributos es una situación actual con la cual se realiza la medición de la condición para determinar el resultado real en el fin de determinar si cumplió el criterio.

2.1.27. Informe de la auditoría

El informe de auditoría son el producto final del trabajo del auditor en cualquier área, este informe es utilizado para indicar la observaciones y recomendaciones a la gerencia, aquí también se expone la opinión sobre lo adecuado de los controles o procedimiento revisados durante la auditoría de sistemas de información.

Es el detalle del trabajo de auditoría realizado en la cual contiene las recomendaciones para el apalancamiento de falencias de la organización. (KELL, 1988, pág. 30)

2.3. Hipótesis

2.3.1. Hipótesis general

La realización de la Auditoría de Gestión a la COAC“Sagrada Familia Ltda.”. Agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2013, incidirá en el mejoramiento de los niveles de eficiencia, eficacia y economía con la que se maneja los recursos de la institución.

2.3.2. Hipótesis específico

- Analizar las teorías planteadas por varios autores relacionados con la Auditoría de Gestión que permitirá centrarse en el problema evitando desviaciones del planteamiento original.
- Al realizar una evaluación al sistema del control interno bajo el método COSO permitirá medir los niveles de eficiencia y eficacia en el desarrollo de las actividades.

- El informe de auditoría constituirá una fuente de información sustancial que le permitirá a la gerencia tomar acciones pertinentes.

2.4. Variables

2.4.1. Variable independiente

Auditoría de Gestión

2.4.2. Variable dependiente

Mejoramiento de los niveles de eficiencia, eficacia, economía.

2.4.3. Matriz de variables

	VARIABLES	CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
I N D E P E N D I E N T E	Auditoría de Gestión	La Auditoría de Gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión en relación con los objetivos generales; su eficiencia como organización.	<ul style="list-style-type: none"> • Examen • Organización 	<ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento de manuales • Organigrama funcional • Organigrama estructural 	<ul style="list-style-type: none"> • Guía encuesta • Guía entrevista • Guía observación

D E P E N D I E N T E	Mejoramiento de eficiencia, eficacia y economía	<ul style="list-style-type: none"> • Optimización de recursos • Cumplimiento de los objetivos 	<ul style="list-style-type: none"> • Optimización • Cumplimiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Minimización del costo • Indicadores de gestión 	<ul style="list-style-type: none"> • Guía encuestas • Guía entrevista • Guía observación
---	---	---	--	--	---

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Modalidad de la investigación

La presente investigación sobre el tema: “Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba, período 2013 se enmarcó en los tipos de investigación cuantitativo y cualitativa.

Cuantitativo, estas mediciones proporcionó valores de la empresa en forma de datos numéricos que se sintetizó para la conclusión de datos medidos, así como también el análisis, interpretación y medición de los mismos, como en el caso de encuesta aplicada fue necesariamente sometida a la tabulación e interpretación de porcentajes para cada alternativa de pregunta.

Fue cualitativo porque en la investigación se utilizó la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afirmar preguntas de investigación en el respectivo proceso de investigación que condujo hacia el análisis, interpretación y mediciones cualitativas.

3.2. Tipos de investigación

La presente investigación utilizaremos tanto datos numéricos y/o estadísticos, como datos cualitativos y cuantitativos. Los datos numéricos recolectados aportan evidencia obtenida acerca del funcionamiento del sistema, dentro de los datos numéricos se encuentran la cantidad de personal y de programas, planes, manuales en la institución.

- **Cuantitativo.**-Estas mediciones proporcionan valores de la empresa en forma de datos numéricos que se sintetiza para la conclusión de datos medidos, así como también el análisis, interpretación y medición de los mismos.

- **Cualitativo.**-En la investigación se utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afirmar preguntas de investigación en el respectivo proceso de investigación que conduce hacia el análisis, interpretación y mediciones cualitativas.

3.2.1. Tipos de investigación

En el desarrollo del trabajo se aplicara la investigación descriptiva, explicativos, de campo, y documental.

- **Descriptiva:** Describir los hallazgos como son observados en el área administrativa y operacional de la institución.
- **Explicativos:** Este tipo de estudio busca el porque de los hechos, estableciendo relaciones de causa y efecto.
- **De Campo:** Se realizará una recopilación de información en el mismo lugar donde se producen los acontecimientos, es decir, en la COAC “Sagrada Familia Ltda.”. Agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo.
- **Documental:** Porque se sustenta en la documentación de archivo donde cuyos resultados sirvieron de base para la propuesta de la investigación.

3.3. Población y muestra

Fórmula

$$n = \frac{m}{e^2 (m - 1) + 1}$$

Por ser reducido el número de población establecemos trabajar con el número total de la población es decir con el 100%.

3.4. Métodos, técnicas e instrumentos

3.4.1. Métodos de investigación

- **Método inductivo:** El Método inductivo, cuando se emplea como instrumento de trabajo, es un procedimiento en el que, comenzando por los datos, se acaba llegando a la teoría. Por tanto, se asciende de lo particular a lo general.
- **Método deductivo:** Partiendo de situaciones generales explicadas en el marco teórico como es el concepto y proceso de Auditoría, luego se adapta a situaciones concretas en este caso a la evaluación del grado de eficiencia, eficacia y economía de la COAC “Sagrada Familia Ltda.”, Agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2013

Precisamente las técnicas de Auditoría que se van ser utilizados por el auditor para obtener evidencias. Entre las más conocidas y aplicadas tenemos las siguientes:

3.4.2. Técnicas e instrumentos

- **Observación:** En toda la investigación se recurrirá la observación a los documentos, procedimientos que se dan en la Cooperativa, a través de una guía de observación.
- **Entrevista:** Se maneja para obtener la información en forma verbal, directamente al Gerente General de la COAC “Sagrada Familia Ltda.” Con la finalidad de conocer el punto de vista sobre la situación del problema.
- **Encuesta:** Se requerirá el diseño de cuestionarios, con preguntas elaboradas que podrán ser de tipos cerradas o dicotómicas es decir V o F para ser respondidas por el personal que labora en la organización.

3.5. Verificación de hipótesis

Cuestionario para la verificación de hipótesis

1. ¿La misión y visión se encuentra difundida para el conocimiento de los colaboradores de la cooperativa?

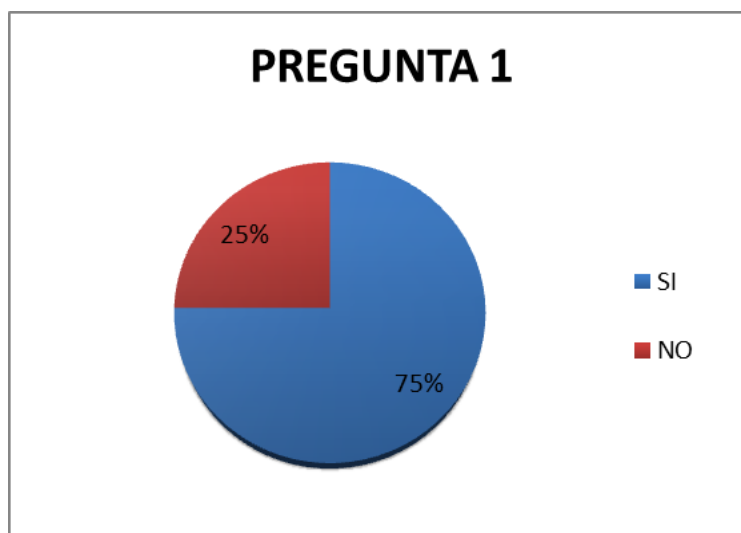
Cuadro 3 Respuesta Pregunta No.1

SI	6	75%
NO	2	25%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 2 Datos de la Pregunta No.1



Fuente: Cuadro No.1

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación: Del 100% de los encuestados el 75%, manifiestan que la misión y visión esta difundida claramente a todos colaboradores de la cooperativa y el 25% nos indican que desconocen de la misma.

2. ¿Conoce usted la misión, visión de la cooperativa en caso de si describa los mismos?

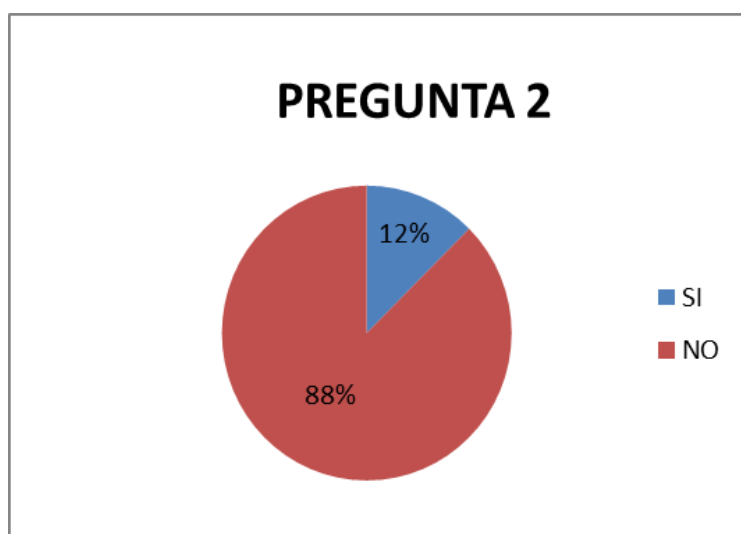
Cuadro 4 respuesta pregunta No.2

SI	1	12%
NO	7	88%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 3 datos de la pregunta No.2



Fuente: Cuadro No.2

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación. Del 100% de la población encuestada el 12% del personal conoce y describe perfectamente la misión y visión de la cooperativa, mientras que el 88% desconoce de la definición de las mismas.

3. ¿Se ha realizado alguna vez una auditoría de gestión?

Cuadro 5 respuesta pregunta No.3

SI	0	0%
NO	8	100%
TOTAL	8	100 %

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 4 Datos de la Pregunta No.3



Fuente: Cuadro No.3

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados todos manifiestan que no han sido sujetos a una auditoría de Gestión en ningún período.

4. ¿Los objetivos de la Cooperativa son claros, concisos y conducen al establecimiento de metas?

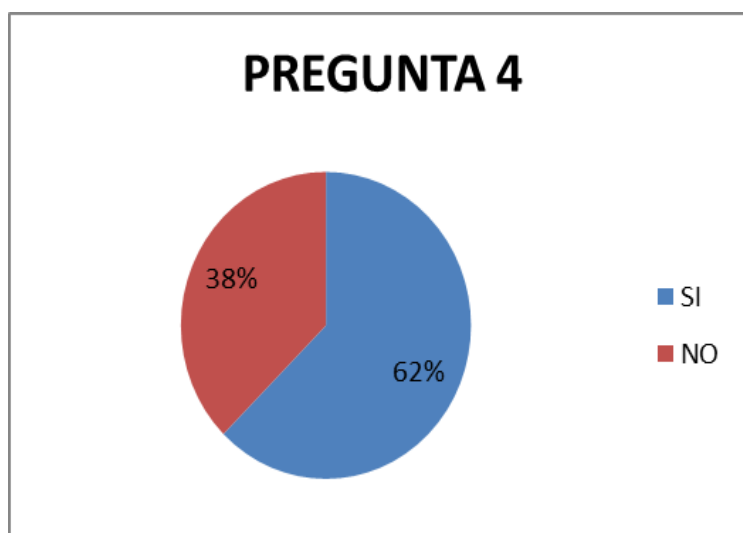
Cuadro 6 respuesta pregunta No.4

SI	5	62%
NO	3	38%
TOTAL	8	100

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 5 datos de la pregunta No.4



Fuente: Cuadro No.4

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 38% de personal manifiesta que para el cumplimiento de metas se realiza reuniones periódicas de evaluación mientras que el 62% manifiestan que en las reuniones no se tratan temas sobre la evaluación de metas.

5. ¿Usted como colaborador se siente conforme con la infraestructura y el ambiente de trabajo donde se realiza las funciones diarias?

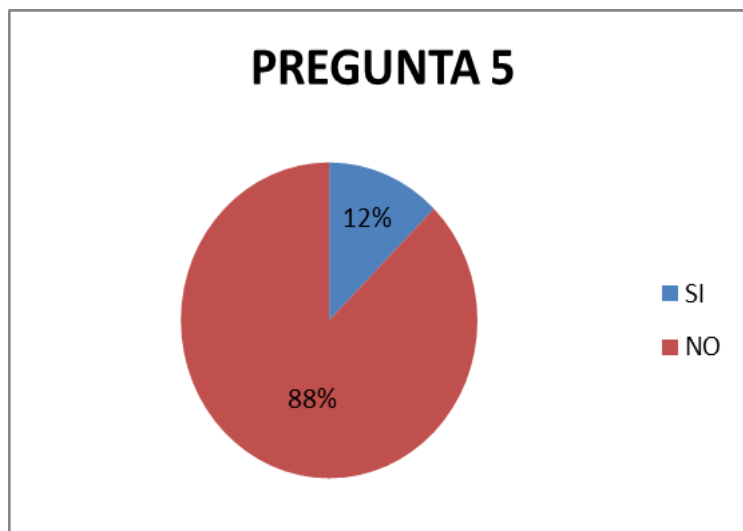
Cuadro 7 respuesta pregunta No.5

SI	1	12%
NO	7	88%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 6 datos de la pregunta No.5



Fuente: Cuadro No.5

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 12% se encuentra de acuerdo con la infraestructura de la institución mientras que el 88% esta desconformes debido a que los mobiliarios no están de acuerdo a las funciones que desempeñan los colaboradores de la misma.

6. ¿Usted como colaborador conoce todas las aplicaciones y manejo del sistema que tiene la organización?

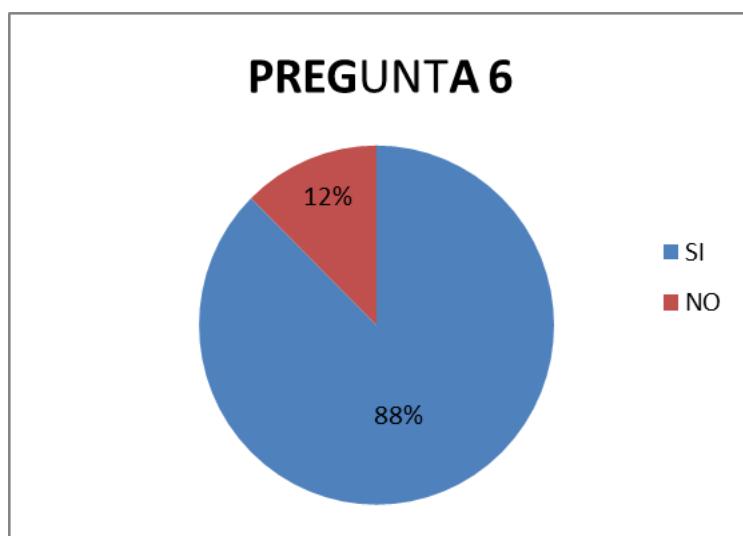
Cuadro 8 respuesta pregunta No.6

SI	7	88%
NO	1	12%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 7 datos de la pregunta No.6



Fuente: Cuadro No.6

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 88% manifiestan que si conocen la aplicación del sistema mientras que el 12% conocen pero no aplican todos los sistemas que están al alcance de los mismos.

7. ¿Se realiza reuniones periódicas con el fin de evaluar el desempeño del personal de la cooperativa?

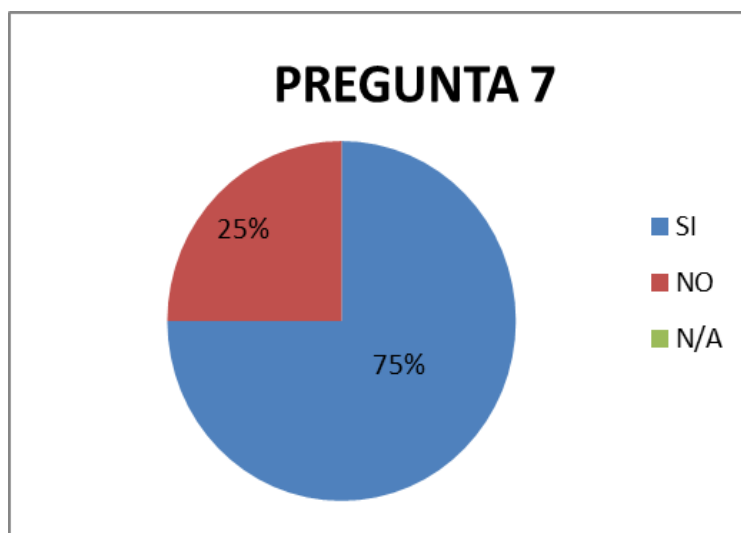
Cuadro 9 respuesta pregunta No.7

SI	6	75%
NO	2	25%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 8 datos de la pregunta No.7



Fuente: Cuadro No.7

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 25% del personal indica que si realizan las reuniones para la medir el desempeño de los colaboradores y el 75% manifiesta que no lo realizan.

8. ¿Cree usted que los puestos de trabajo están siendo cubiertos por personal capacitado para el cargo?

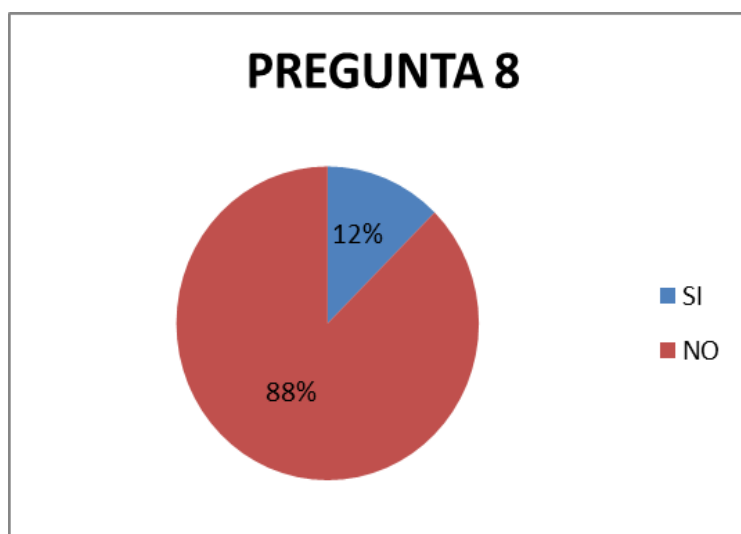
Cuadro 10 Respuesta Pregunta No.8

SI	1	12%
NO	7	88%
TOTAL	8	100

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 9 Datos de la Pregunta No.8



Fuente: Cuadro No.8

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.-Del 100% de los encuestados el 12% de los colaboradores manifiesta que si existe personal capacitado para los puestos y el 88% indica que el personal no tiene conocimiento para desempeño de las funciones de la organización.

9. ¿Cuenta la Cooperativa con un Plan de capacitación, desarrollo para los empleados de la organización?

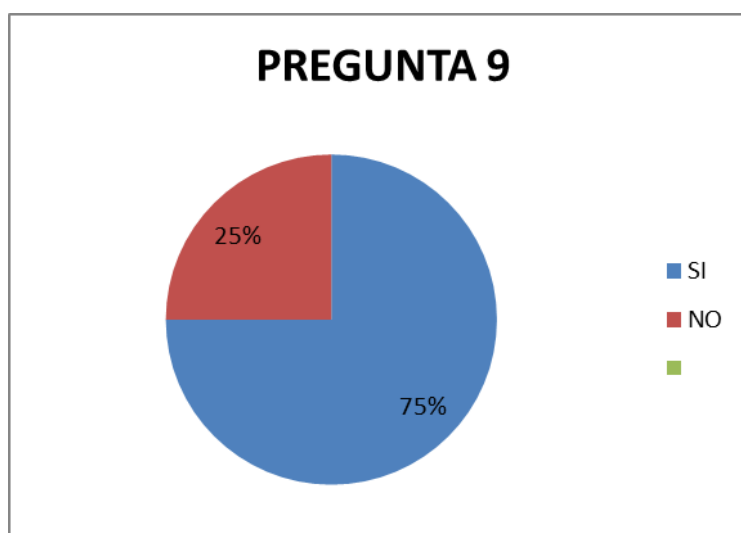
Cuadro 11 respuesta pregunta No.9

SI	6	75%
NO	2	25%
TOTAL	8	100

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 10 Datos de la Pregunta No.9



Fuente: Cuadro No.9

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 75% de personal indica que si existe un plan de capacitación para los colaboradores mientras que el 25% manifiesta que las capacitaciones no se aplica para todos.

10. ¿Los niveles jerárquicos de la cooperativa son ocupados por personal con la capacidad, experiencia y profesionalismo?

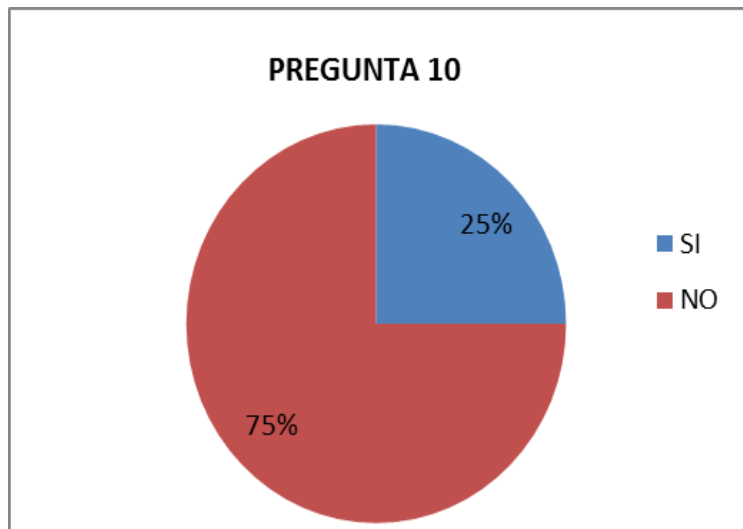
Cuadro 12 respuesta pregunta No.10

SI	2	25%
NO	6	75%
TOTAL	8	100

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 11 datos de la pregunta No.10



Fuente: Cuadro No.10

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 25% manifiesta que todos los colaboradores son capacitados en todos los ámbitos para el buen desempeño de la organización, mientras que el 75% indica que el personal no cuenta con suficiente experiencia para el desenvolvimiento de las actividades.

11. ¿Existe manual de funciones para cada departamento que defina las actividades a realizar?

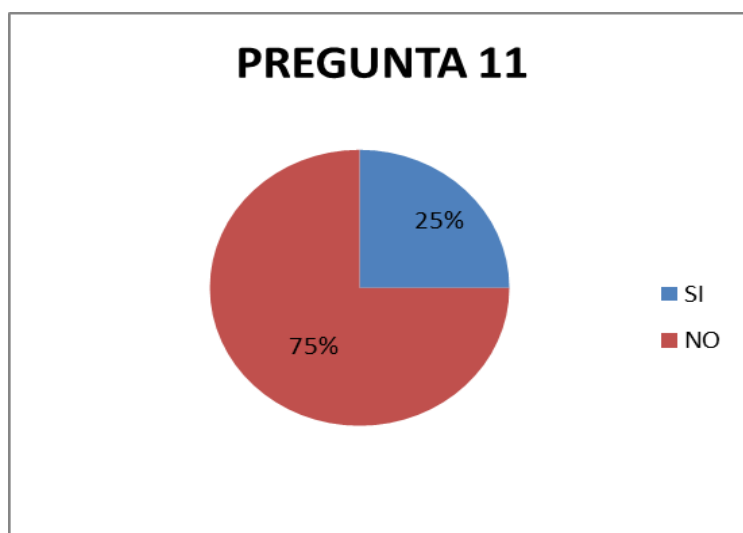
Cuadro 13 respuesta pregunta No.11

SI	2	25%
NO	6	75%
TOTAL	8	100

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 12 datos de la pregunta No.11



Fuente: Cuadro No.11

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 25% manifiesta que si cuentan con los manuales necesarios, mientras que el 75% indica que las actividades a realizar de acuerdo a lo establecido en el manual no se aplican.

12. ¿Considera que los procedimientos existentes son los adecuados ante la necesidad de la entidad?

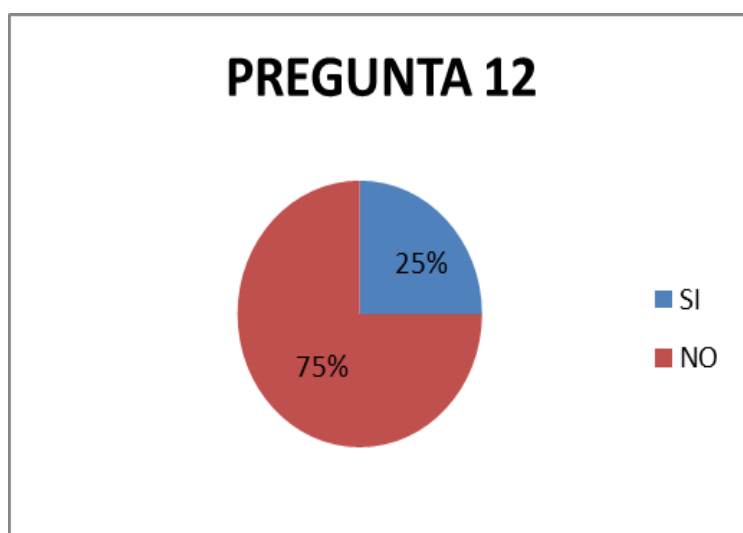
Cuadro 14 respuesta pregunta No.12

SI	2	25%
NO	6	75%
TOTAL	8	100%

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 13 datos de la pregunta No.12



Fuente: Cuadro No.12

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 25% manifiesta que los procedimientos son los adecuados mientras que el 75% desconocen los mismos.

13. ¿La alta gerencia evalúa la gestión institucional en relación al objetivo general de la COAC sagrada familia Ltda.?

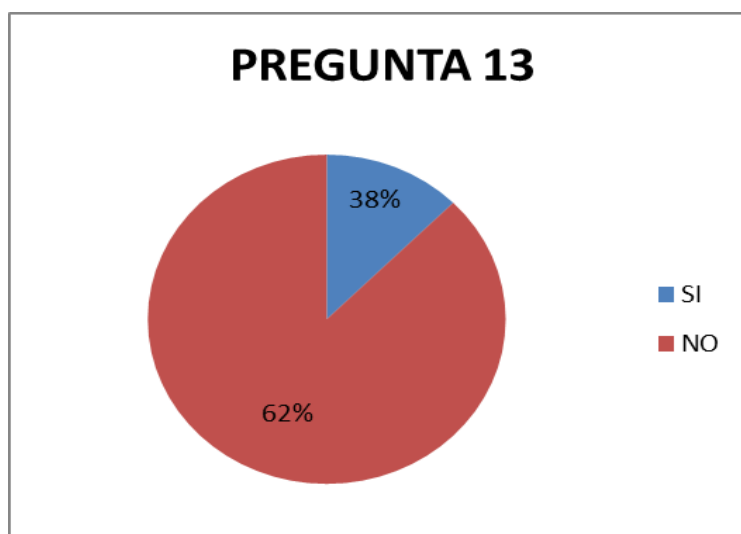
Cuadro 15 respuesta pregunta No.13

SI	3	38%
NO	5	62%
TOTAL	8	100

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba.

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 14 datos de la pregunta No.13



Fuente: Cuadro No.13

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 38% indica que si aplican la evaluación de la gestión mientras que el 62% desconocen de la existencia de la misma.

14. ¿Ustedes aplican paso a paso los procedimientos determinados en el manual que corresponde a su área y función?

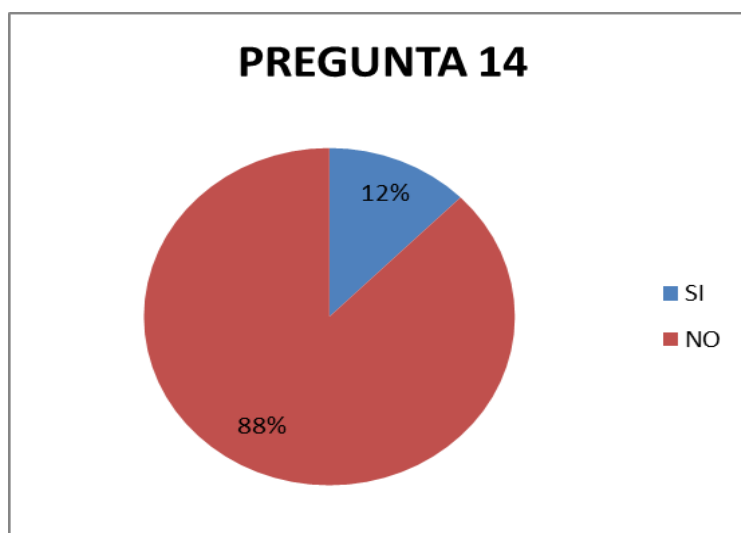
Cuadro 16 respuesta pregunta No.14

SI	1	12%
NO	7	88%
TOTAL	8	100

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda.
Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 15 datos de la pregunta No.14



Fuente: Cuadro No.14

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.-Del 100% de los encuestados el 12% indica que sus actividades son realizadas paso a paso mientras que el 88% manifiesta que las acciones son efectuadas de forma mecánica.

15. ¿Antes de la autorización de un desembolso de crédito se realiza un estudio razonado que asegure su destino y su recuperación?

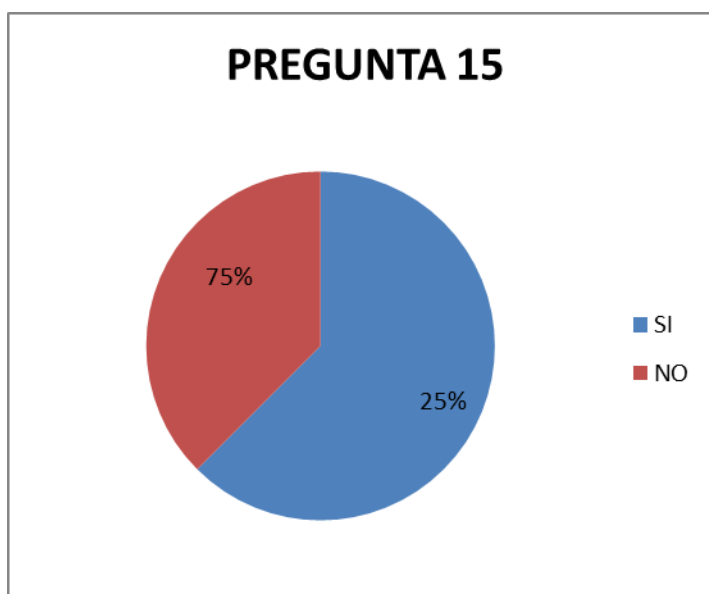
Cuadro 17 respuesta pregunta No.15

SI	2	25%
NO	6	75%
TOTAL	8	100

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 16 datos de la pregunta No.15



Fuente: Cuadro No.15

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.- Del 100% de los encuestados el 25% manifiesta que se efectúa un estudio adecuado antes del desembolso del crédito y el 75% indica que se desconoce el destino del uso del mismo.

16. ¿Considera usted con la realización de la auditoría de gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la organización?

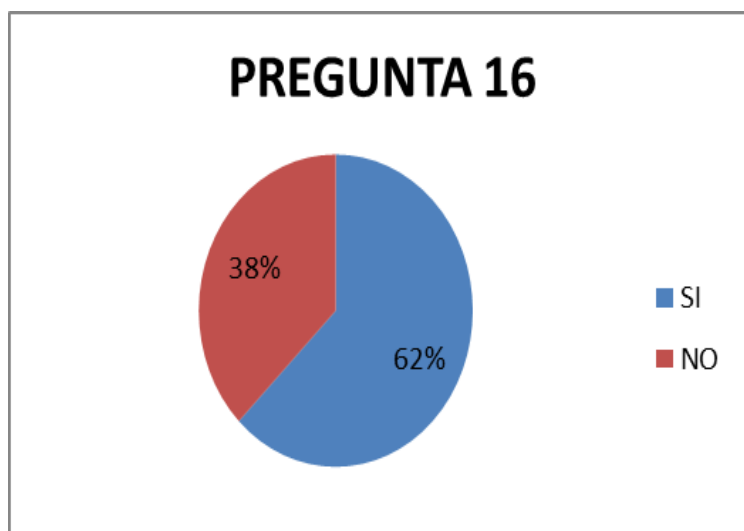
Cuadro 18 respuesta pregunta No.16

SI	5	62%
NO	3	38%
TOTAL	8	100

Fuente: Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

Gráfico 17 datos de la pregunta No.16



Fuente: Cuadro No.16

Elaborado por: Sandra Copa

Interpretación.-Del 100% de los encuestados el 38% de personal manifiesta que con la aplicación de la auditoría de gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía mientras que el 62% pronostica la negativa del mismo

Método utilizado CHI cuadrado para comprobar hipótesis

Con el objetivo de comprobar la hipótesis establecida en el presente trabajo de investigación se emplea la prueba de Chi-cuadrado el cual es un método útil para las hipótesis relacionadas con la diferencia entre el conjunto de frecuencias observadas en una muestra y el conjunto de frecuencias teóricas y esperadas de la misma muestra.

En este tipo de problemas el estadístico de prueba es:

$$X = \sum (f_o - f_e)^2 / f_e.$$

χ^2 = Chi-cuadrado

\sum = Sumatoria

f_o = Frecuencia Observada

f_e = Frecuencia esperada

Para la verificación de hipótesis se ha utilizado la pregunta **No.3 ¿Se ha realizado alguna vez una Auditoría de Gestión?** de la encuesta realizada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Que responde a la Variable Independiente, Mientras tanto para la variable dependiente corresponde a la pregunta **No.16 ¿Considera usted con la realización de la auditoría de gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la organización?**

- **Resumen de la matriz de consistencia**

Cuadro 19 Resumen de la matriz de ponderación

VARIABLES		SI	NO	TOTAL
INDEPENDIENTE	Auditoría de Gestión	0	8	8
DEPENDIENTE	Niveles de eficiencia, eficacia y economía.	5	3	8
	TOTAL	5	11	16

Fuente Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

- **Frecuencias esperadas (E)**

Para obtener las frecuencias esperadas se aplica la siguiente fórmula.

$$E = \frac{TF * TC}{TOTAL GENERAL} E = \frac{5 * 8}{16} E = 2,5$$

$$E = \frac{TF * TC}{TOTAL GENERAL} E = \frac{5 * 8}{16} E = 2,5$$

$$E = \frac{TF * TC}{TOTAL GENERAL} E = \frac{8 * 11}{16} E = 5,5$$

$$E = \frac{TF * TC}{TOTAL GENERAL} E = \frac{8 * 11}{16} E = 5,5$$

Cuadro 20 Resumen de la matriz de ponderación

VARIABLES		SI	NO	TOTAL
INDEPENDIENTE	Auditoría de Gestión	2.5	2.5	5
DEPENDIENTE	Niveles de eficiencia, eficacia y economía.	5.5	5.5	11
	TOTAL	8	8	16

Fuente Encuesta aplicada al personal de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

Elaborado por: Sandra Copa

- **Determinación de grados de libertad (GL)**

El grado de libertad se obtendrá a través de la siguiente fórmula

$$(F-1)(C-1)(2-1)(2-1)(1) = 1 \quad X^2t = 3,84$$

Cuadro 21 Resumen de la matriz de ponderación

	Probabilidad de un valor superior - Alfa (α)				
Grados libertad	0,1	0,05	0,025	0,01	0,005
1	2,71	3,84	5,02	6,63	7,88
2	4,61	5,99	7,38	9,21	10,6
3	6,25	7,81	9,35	11,34	12,84
4	7,78	9,49	11,14	13,28	14,86
5	9,24	11,07	12,83	15,09	16,75
6	10,64	12,59	14,45	16,81	18,55
7	12,02	14,07	16,01	18,48	20,28
8	13,36	15,51	17,53	20,09	21,95
9	14,68	16,92	19,02	21,67	23,59
10	15,99	18,31	20,48	23,21	25,19

Fuente: file:///H:/chi_cuadrado.%20tabla.html

Elaborado por: Sandra Copa

Para obtener el CHI-cuadrado según la tabla se busca el grado de libertad y el nivel de confianza se compara con el CHI-cuadrado calculado.

Nivel de confianza =0.05

Chi- Cuadrado Tabla.

$$X^2t = 3.84$$

Para obtener el valor del X^2C se aplica la siguiente fórmula

$$X^2C = \frac{\sum(O - E)^2}{E}$$

Cuadro 22 Resumen de la matriz de ponderación

O	E	$X^2C = \frac{\sum(O - E)^2}{E}$
0	2,50	2,50
5	2,50	2,50
8	5,50	1,14
3	5,50	1,14
TOTAL		$\Sigma 7,27$

Chi cuadrado calculado es de 7.27

Conclusión.- De acuerdo al resultado que se obtuvo χ^2 es mayor a χ^2_t por lo cual la teoría manifiesta rechaza la hipótesis nula y acepto la hipótesis de trabajo, es decir Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2013, incide en el mejoramiento de los niveles de eficiencia, eficacia y economía de los recursos de la organización.

CAPÍTULO IV

4. MARCO PROPOSITIVO

4.1 AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAGRADA FAMILIA LTDA.” AGENCIA RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2013

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA



EQUIPOS DE AUDITORÍA

SUPERVISOR: ALBERTO PATRICIO ROBALINO

SENIOR: MARÍA SANDRA COPA YUPANGUI

ENTIDAD	Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba
DIRECCIÓN	Espejo y Orozco Edificio de la Curia
NATURALEZA DEL TRABAJO	Auditoría de Gestión
PERÍODO	Año 2013

ARCHIVO PERMANENTE

EQUIPO	PLANIFICACIÓN	FINAL
SENIOR: María Sandra Copa Yupangui	MSCY 15-07-2014	01/07/2013
SUPERVISOR: Alberto Patricio Robalino	APR 15-07-2014	05/07/2013

ÍNDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAGRADA FAMILIA LTDA.” AGENCIA RIOBAMBA

ARCHIVO PERMANENTE

ARCHIVO PERMANENTE	AP
Información General	AP1
Hoja de Marcas	AP2
Programas de Auditoría	AP3

INFORMACIÓN GENERAL DE LA COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.

Reseña Histórica

Pastoral indígena de cacha fundada XXIII de marzo de 1978, gracias a nuestros mentalizadores padre Modesto Arrieta Mons. Leónidas Proaño y los líderes y lideresas de las distintas comunidades del pueblo cacha.

Caja de ahorro y crédito Sagrada Familia nace en el año 1995 un día 25 de febrero en la reunión de los valerosos catequistas y cantoras de la pastoral indígena, que promovieron la reivindicación social y económica de las personas de escasos recursos que habilitan en este populoso Pastoral Indígena Sagrada Familia de los Cachas.

En el año de 2009 con su acertada visión logran, constituir formalmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia Ltda.

Un año más tardar, el 27 de Febrero del 2011 y gracias a la confianza en la actual generación, empezamos a caminar juntos con el fin primordial de ayudar a las personas de escasos recursos económicos, a forjar un patrimonio que les permitiera financiar sus actividades y, por qué no, lograr algunos sueños, educar a sus hijos, crear su negocio y tener su casa propia etc.

No paso mucho tiempo sin que aquel pequeño pero sincero proyecto social que responde a la gente menos atendidos, nuestra Cooperativa se fundamenta en los valores del cooperativismo ecuménico, esto es: ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad y, sobre todo, solidaridad.

Hoy por hoy nuestra entidad solidaria, apoya al desarrollo colectivo de nuestros pueblos, sin embargo la mística que se dio origen sigue vigente como el principio.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	12/07/2014
Revisado por:	A.P.R	18/07/2014

Localización

La COAC Sagrada Familia Ltda. Se encuentra ubicada en la provincia de Chimborazo de la ciudad de Riobamba calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia.

Misión

Somos una cooperativa de Ahorro y Crédito confiable, eficiente, gracias a su personal capacitado y comprometido con los objetivos institucionales, genera credibilidad y transparencia, fomentando el desarrollo socio-económico del país, a través de la diversidad de servicios financieros que la COAC brinda a sus asociados.

Visión

Ser una institución cooperativa sólida, sustentable líder del sistema financiero mediante los servicios financieros y complementarios que brinde, contando con el talento humano idóneo y la tecnología de punta a fin de consolidarse como una alternativa de soluciones integrales de todos los actores de nuestra cooperativa.

Valores Corporativos

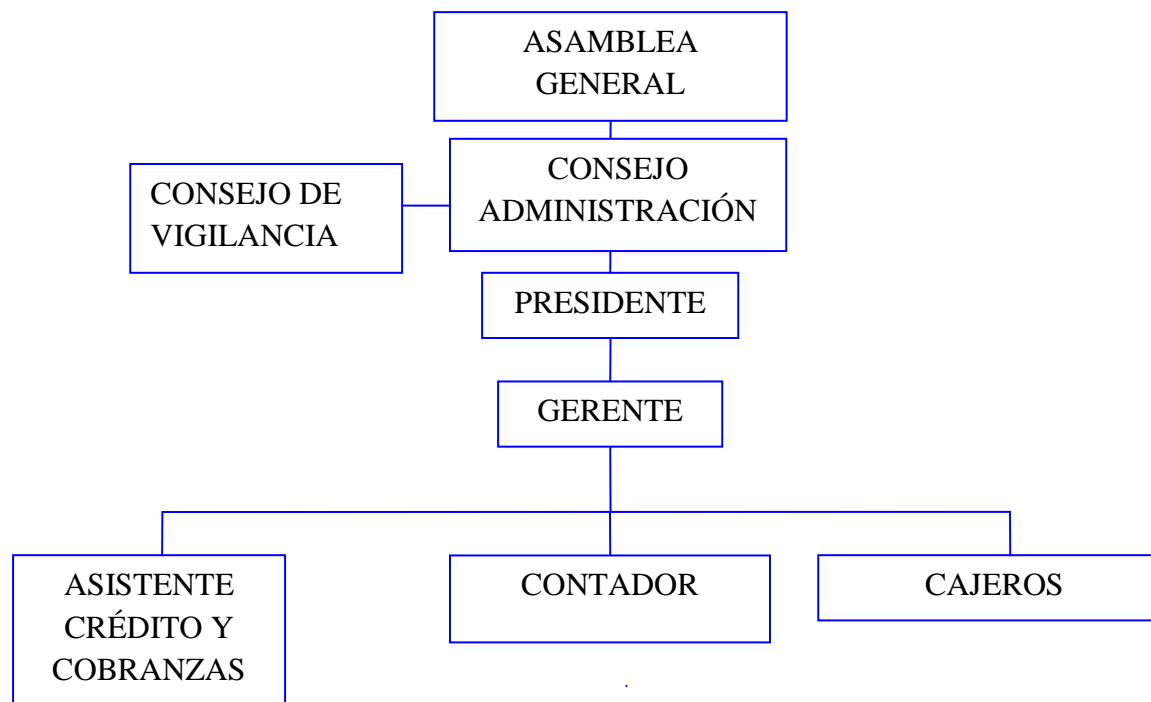
- Honestidad en todos los actos personales e institucionales.
- Equidad de género.
- Promoción y práctica del comercio justo.
- Responsabilidad.
- Interculturalidad.
- Respeto de medio ambiente
- Cooperación y trabajo en equipo
- Amabilidad y atención personalizada

NUESTROS PRODUCTOS Y SERVICIOS

- Ahorro
- Depósito a plazo fijos
- Crédito micro empresarial
- Pagos de Servicios Básicos
- Pago de bono de desarrollo humano
- Cobro de RISE
- Money Gram

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	12/07/2014
Revisado por:	A.P.R	18/07/2014

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO “SAGRADA FAMILIA LTDA.”



Fuente: Cooperativa “Sagrada Familia Ltda.” LTDA

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	12/07/2014
Revisado por:	A.P.R	18/07/2014

4.3. HOJAS DE MARCAS

CONCEPTOS	MARCAS
Revisado o verificado	✓
Verificado con documentación	✓✓
Analizado	@
No reúne todos los requisitos	®
Incumplimiento de proceso	Φ
Evidencia	♂
Sustentado con evidencia	£
Datos incompletos	¥
Hallazgo	⌂
Sumatoria	Σ
Total	±

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	12/07/2014
Revisado por:	A.P.R	18/07/2014

ABREVIATURA	SIGNIFICADO
AP	Archivo permanente
AC	Archivo corriente
PA	Programa de auditoría
ECI	Evaluación del control interno
HA	Hojas de hallazgo
IA	Informe de auditoría
ET	Entrevista
ICI	Informe de control interno
ACI	Ambiente interno de control
EO	Establecimiento de objetivos
IE	Identificación de eventos
ER	Evaluación de riesgos
RR	Respuesta a los riesgos
AC	Actividades de control
IC	Información y comunicación
SM	Supervisión y monitoreo
VD	Verificación de documentos
IG	Indicadores de gestión
CP	Carta de presentación
REO	Revisión de la estructura orgánica
M.S.C.Y	María Sandra Copa Yupangui
P.R.	Alberto Patricio Robalino
MM	Matriz de monitoreo

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	12/07/2014
Revisado por:	A.P.R	18/07/2014

4.4 PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba

DIRECCIÓN: Espejo y Orozco Edificio de la Curia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de Gestión

PERÍODO: 2013

FASE I: FAMILIARIZACIÓN Y REVISIÓN DE LEGISLACIÓN

Objetivos:

- ✓ Recopilar información para obtener conocimientos generales acerca de la entidad.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Elabore una carta de presentación con el fin de dar a conocer el trabajo a realizar y solicitar facilidades para la obtención de información necesaria.	CP	M.S.C.Y	05/08/2014
2	Efectúe el memorándum de la planificación.	MP	M.S.C.Y	20/08/2014
3	Entreviste al jefe de Agencia, notifíquelo el inicio de la auditoría.	EJA	M.S.C.Y	26/08/2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/08/2014
Revisado por:	A.P.R	04/08/2014

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sagrada Familia Ltda." Agencia Riobamba

DIRECCIÓN: Espejo y Orozco Edificio de la Curia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de Gestión

PERÍODO: 2013

FASE II: EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**Objetivos:**

- ✓ Evaluar el sistema de control interno mediante la aplicación del método COSO II.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalué el sistema de control Interno mediante cuestionarios:			
	✓ Ambiente Interno de Control	ECI-AIC	M.S.C.Y	01/09/2014
	✓ Establecimiento de objetivos	ECI-EO	M.S.C.Y	01/09/2014
	✓ Identificación de eventos	ECI-IE	M.S.C.Y	01/09/2014
	✓ Evaluación de los riesgos	ECI-ER	M.S.C.Y	01/09/2014
	✓ Respuesta a los riesgos	ECI-RR	M.S.C.Y	01/09/2014
	✓ Actividades de control	ECI-AC	M.S.C.Y	01/09/2014
	✓ Información y comunicación	ECI-IC	M.S.C.Y	01/09/2014
	✓ Supervisión y monitoreo	ECI-SM	M.S.C.Y	01/09/2014
2	Elabore la hoja de los hallazgos	HA	M.S.C.Y	10/09/2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/08/2014
Revisado por:	A.P.R	04/08/2014

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sagrada Familia Ltda." Agencia Riobamba

DIRECCIÓN: Espejo y Orozco Edificio de la Curia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de Gestión

PERÍODO: 2013

FASE III: EVALUACIÓN DE ÁREAS CRÍTICAS**Objetivos:**

- ✓ Analizar los hallazgos que se determinen en la evaluación de los procedimientos o áreas críticas

N°	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Evalúe los procedimientos correspondientes: ✓ Departamento de crédito ✓ (mediante el muestreo aleatorio)	EP-DC	M.S.C.Y	13/10/2014
2	Verifique la documentación de las carpetas de crédito: Mediante muestreo aleatorio	VD	M.S.C.Y	13/10/2014
3	Aplique indicadores de gestión: ✓ Eficiencia, Eficacia y Economía	IG	M.S.C.Y	15/10/2014
4	Elabore la hoja de hallazgos	HA	M.S.C.Y	18/10/2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/08/2014
Revisado por:	A.P.R	04/08/2014

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito "Sagrada Familia Ltda." Agencia Riobamba

DIRECCIÓN: Espejo y Orozco Edificio de la Curia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de Gestión

PERÍODO: 2013

FASE IV: REDACCIÓN DE INFORME Y COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Objetivos:

- ✓ Mantener una comunicación con la entidad para evidenciar el informe y presentar oportunamente resultados con el valor agregado para la empresa.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	RESPONSABLE	FECHA
1	Notificación a la lectura del informe de auditoría	NIA	M.S.C.Y	20/10/2014
2	Informe final de auditoría de gestión	IA	M.S.C.Y	20/10/2014
3	Acta de lectura de Informe	AI	M.S.C.Y	20/10/2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/08/2014
Revisado por:	A.P.R	04/08/2014

ENTIDAD:	Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba
DIRECCIÓN:	Espejo y Orozco Edificio de la Curia
NATURALEZA DEL TRABAJO:	Auditoría de gestión
PERÍODO:	2013

ARCHIVO CORRIENTE

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	05/08/2014
Revisado por:	A.P.R	05/08/2014

ÍNDICE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO“SAGRADA FAMILIA LTDA.”

AGENCIA RIOBAMBA

ARCHIVO CORRIENTE

ARCHIVO CORRIENTE	AC
FASE I: FAMILIARIZACIÓN Y REVISIÓN Y LEGISLACIÓN	
Carta de presentación	CP
Memorando de planificación	MP
Entrevista al jefe de agencia	EJA
FASE II: EVALUACIÓN DE SISTEMAS DE CONTROL INTERNO	
Evaluación de control interno	ECI
Hojas de hallazgos	HA
FASE III: EVALUACIÓN DE ÁREAS CRÍTICAS	
Evaluación de Proceso de Crédito	EP
Verificación de Documentación	VD
Indicadores de Gestión	IG
Hojas de Hallazgos	HA
FASE IV: REDACCIÓN DE INFORME Y COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	
Convocatoria para dar el Informe	CI
Informe de Auditoría	IA
Acta de lectura de Informe	AI

FASE I

CARTA DE PRESENTACIÓN Y COMPROMISO

Riobamba, 05 de Agosto del 2014

Tlgo.

Juan Manuel Hipo

JEFE DE AGENCIA RIOBAMBA DE LA COAC “SAGRADA FAMILIA LTDA.”

Presente.-

De mi consideración.

La presente es con la finalidad de confirmar el acuerdo del convenio para llevar a cabo la auditoría de gestión a la COAC “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba, período 2013, con la finalidad de generar un informe de auditoría, nuestro informe de auditoría de gestión se fundamentara en las respectivas normas y reglamentos de auditoría, que se llevara a cabo mediante pruebas técnicas y de campo, revisión de documentos y análisis de los proceso con el fin de obtener evidencias suficientes para sustentar nuestro informe de auditoría.

La responsabilidad estará a cargo del Dr. Patricio Robalino como el supervisor de la auditoría y Srta. Sandra Copa como sénior quienes realizaran la auditoría de acuerdo a las respectivas normas y reglamentos de auditoría.

Por lo expuesto y de la manera más cordial solicito la colaboración y facilidades de parte todo el personal que labora en la organización, para acceder a la información necesaria, para evaluar el cumplimiento de los objetivos

Por la atención a la presente, anticipo mis sinceras congratulaciones

Atentamente,

Sandra Copa M.

Sandra Copa
(Auditor)

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	05/08/2014
Revisado por:	A.P.R	20/08/2014

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de Gestión

PERÍODO: 2013

1. Motivo de la auditoría

La presente Auditoría de gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba, período 2013, se realizará para determinar la eficiencia, eficacia y economía de la organización.

2. Objetivos de la auditoría

Objetivo general

Realizar la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2013, con el fin de mejorar los niveles de eficiencia, eficacia, y economía de los recursos de la institución.

Objetivo específico

- ✓ Determinar el sustento teórico respectivo que permita establecer lineamientos básicos para la sustentación de la investigación.
- ✓ Ejecutar la evaluación del sistema de control interno bajo el método COSO II con el fin de establecerlos niveles de eficiencia, eficacia y economía de la organización.
- ✓ Emitir un informe detallado de los hallazgos el mismo que permitirá mejorar el trabajo y tomar las decisiones más adecuadas para el desarrollo de la cooperativa.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	20/08/2014
Revisado por:	A.P.R	25/08/2014

3. Alcance

El examen de auditoría de gestión se llevará a cabo en la COAC Sagrada Familia Ltda., Agencia Riobamba período 2013 en donde se medirá el grado de cumplimiento de los objetivos, metas, el desenvolvimiento y la participación de cada colaborador dentro de la institución.

4. Personal encargado

Cargo	Nombre
Supervisor	Dr. Alberto Patricio Robalino
Auditor	María Sandra Copa Yupangui

5. Tiempo Estimado

Tiempo estimado	Fecha de inicio	Fecha final
90 Días	30/07/2014	30/10/2014

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	20/08/2014
Revisado por:	A.P.R.	25/08/2014

6. Recursos

Para realizar la auditoría de gestión de la COAC “Sagrada Familia Ltda.” se va requerir de:

RECUROS MATERIALES	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Papeles de trabajo	100	1.20	120.00
Impresiones	500	0.05	25.00
Lápiz bicolor	1	2	2.00
Memory flash	1	10	10.00
TOTAL			\$ 157.00

GASTOS VARIOS	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
Transporte		100	100.00
Alimentación		100	100.00
Imprevistos		200	200.00
TOTAL			\$ 400.00

PRESUPUESTO GENERAL	
RECURSOS MATERIALES	157.00
GASTOS VARIOS	400.00
TOTAL PRESUPUESTO	\$557.00

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	20/08/2014
Revisado por:	A.P.R.	25/08/2014

7. Metodología a utilizar

- Entrevista
- Cuestionario
- Método coso II para realizar control interno
- Aplicación de técnicas de auditoría para determinar áreas críticas.
- Observación de evidencias documentaria que sustente el informe de auditoría

Sandra Copa A.

Sandra Copa
(Auditor)

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	20/08/2014
Revisado por:	A.P.R	25/08/2014

ENTREVISTA AL JEFE DE AGENCIA

Nombre del entrevistado: Tlgo. Juan Manuel Hipo

Cargo: Jefe Agencia COAC Sagrada Familia Ltda.

Fecha: 26 de Agosto del 2014

Hora: 17:00h PM

1. ¿Se ha realizado auditoría de gestión en periodos anteriores con el fin de evaluar la eficiencia de los colaboradores?

Debemos indicar que la institución no se ha sometido a ninguna clase de auditoría en ningún período anterior, de alguna manera se realiza la evaluación del desempeño de los colaboradores; Ej. De acuerdo a los resultados obtenidos en cada una de las funciones. Crédito, porcentaje de morosidad y colocación, caja número de transacciones, captaciones monto captado en depósito a plazo fijo.

2. ¿Cree que el desarrollo de la auditoría de gestión aportará al mejoramiento de los niveles de eficiencia, eficacia, y economía?

Todo programa de auditoría de gestión aporta al mejoramiento de los niveles de eficiencia, eficacia y economía, con el fin de tomar medidas correctivas necesarias para el aprovechamiento de los recursos.

3. ¿Bajo qué organismos está controlada y a qué normativas se rige la COAC Sagrada Familia Ltda.?

Al momento de su creación la cooperativa estaba regulada por el MIES pero actualmente la cooperativa está controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con su ley orgánica y su respectivo reglamento.

4. ¿Cuál es la actividad principal de la institución y servicios que prestan?

La principal actividad de la institución es la intermediación financiera y servicios complementarios.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	26/08/2014
Revisado por:	A.P.R.	27/08/2014

5. ¿La COAC Sagrada Familia Ltda. agencia Riobamba, cuenta con un organigrama estructural?

La cooperativa cuenta con un orgánico estructural general para toda la institución pero carece del orgánico específico para la agencias.

6. ¿Se evalúa constantemente el nivel de colocación y captación y los servicios financieros de acuerdo a lo presupuestado?

De acuerdo a lo presupuestado se debe indicar que se ha obtenido el resultado y se indica que se tienen la evaluación correspondiente, también se debe indicar que la institución se encuentra en etapa de crecimiento.

7. ¿Qué tipo de actividades económicas mayormente son impulsadas por la institución a través de créditos?

De acuerdo a la clasificación de la cartera de crédito se cuenta con mayor monto desembolsado en microcrédito los mismos que son destinados en diferentes actividades tales como agricultura, ganadería, comercio, consumo adquisición de bienes.

8. ¿Cuáles son aquellas debilidades que produce la inconformidad en los socios y clientes?

Por las razones que la cooperativa se encuentra en crecimiento tiene mayor demanda en el servicio de crédito lo que genera limitación de recursos para el desembolso de los mismos lo cual hace que los socios pasen mayor tiempo para la obtención del servicio.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	26/08/2014
Revisado por:	A.P.R.	27/08/2014

FASE II
EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (1ER COMPONENTE)

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba

DIRECCIÓN: Calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de Gestión

PERÍODO: Año 2013

COMPONENTE: Ambiente de Control.

SUBCOMPONENTE: Integridad y Valores.

OBJETIVO: Determinar si la entidad establece valores éticos y estas están comunicados y puestos en práctica.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Tiene la cooperativa un manual de prevención de lavado de activos?		X		A no cuentan con un manual para la prevención de lavados de activos
2	¿Mantiene comunicación permanente para fortalecer sobre temas de valores éticos y de conducta?	X			
3	¿Los reconocimientos son exclusivamente por los resultados obtenidos de sus desempeños?	X			A No reciben todos los empleados
4	¿Existe sanciones para quienes no respetan los valores éticos establecidos por la entidad?	X			

SUBCOMPONENTE: Competencia Profesional

OBJETIVO: Evaluar si el jefe de agencia de la entidad se interesa por el grado de competencia profesional y el nivel de habilidad, conocimiento que se requiere de cada área de la entidad.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
5	¿La cooperativa cuenta con el manual de funciones?		X		A No está actualizado
6	¿Se efectúan evaluaciones de desempeño laboral de manera permanente?		X		Las evaluaciones se realiza de vez en cuando
7	¿Los colaboradores tienen deseos de superación y ser aporte a la institución?	X			
8	¿La cooperativa cuenta con manual para la prevención de lavado de activos?		X		No cuenta con un manual de prevención de lavado de activos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R.	05/09/2014

SUBCOMPONENTE: Filosofía y Estilo de Dirección

OBJETIVO: Determinar si la unidad o dependencia transmite el grado de autoridad y responsabilidad a todos los niveles de la entidad de la manera en que la organización es gestionada.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
9	¿En la cooperativa existe la delegación de funciones y responsabilidades?	X			
10	¿Existe reuniones periódicas con el fin de evaluar los resultados obtenidos?	X			
11	¿Se aplican en todas las áreas los manuales establecidos para realizar cada uno de los procesos?	X			
12	¿El personal que labora en la agencia es hábil y capaz para desempeñar las funciones adecuadamente?		X		A No cuenta con perfil requerido para cada puesto

SUBCOMPONENTE: Asignación de autoridad y responsabilidad

OBJETIVO: Determinar si se tiene como objetivo poner en práctica la asignación de autoridad para una buena gestión institucional.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
13	¿Existen políticas que describan las prácticas para el desempeño dentro de la agencia?		X		A Cada uno conoce sus funciones
14	¿El jefe de agencia analiza el cumplimiento de las funciones de los colaboradores?	X			
15	¿Los documentos de control, contiene las respectivas autorizaciones de responsabilidad del quien los emite?	X			
16	¿Se toma en cuenta la experiencia de trabajo de los empleados para delegar responsabilidades?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R.	05/09/2014

MATRIZ DE PONDERACIÓN

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba

COMPONENTE: Ambiente de Control.

Nº	CONTROLES CLAVES	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Tiene la cooperativa un manual de prevención de lavado de activos?	10	3
2	¿Mantiene comunicación permanente para fortalecer sobre temas de valores éticos y de conducta?	10	9
3	¿Los reconocimientos son exclusivamente por los resultados obtenidos de sus desempeños?	10	10
4	¿Existe sanciones para quienes no respetan los valores éticos establecidos por la entidad?	10	9
5	¿La cooperativa cuenta con el manual de funciones?	10	2
6	¿Se efectúan evaluaciones de desempeño laboral de manera permanente?	10	9
7	¿Los colaboradores tienen deseos de superación y ser aporte a la institución?	10	10
8	¿Los colaboradores con nuevas estrategias de trabajo son premiados?	10	7
9	¿En la cooperativa existe la delegación de funciones y responsabilidades?	10	8
10	¿Existe reuniones periódicas con el fin de evaluar los resultados obtenidos?	10	10
11	¿Se aplican en todas las áreas los manuales establecidos para realizar cada uno de los procesos?	10	9
12	¿El personal que labora en la agencia es hábil y capaz para desempeñar las funciones adecuadamente?	10	3
13	¿Existen políticas que describan las prácticas para el desempeño dentro de la agencia?	10	2
14	¿El jefe de agencia analiza el cumplimiento de las funciones de los colaboradores?	10	10
15	¿Los documentos de control, contiene las respectivas autorizaciones de responsabilidad del quien los emite?	10	9
16	¿Se toma en cuenta la experiencia de trabajo de los empleados para delegar responsabilidades?	10	8
TOTAL Σ		160\pm	118\pm

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

Fórmula:

$$CF = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CF = \frac{118}{160} * 100$$

$$CF = 73.75\pm$$

Donde;

CF=Confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

TABLA DE RIESGOS Y CONFIANZA

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
1% – 50%	BAJO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% 100%	ALTO	ALTO

INTERPRETACIÓN:

Al analizar el ambiente de control de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba, se pudo determinar a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación y calificación se obtuvo una confianza moderada de (73,75%) y un riesgo bajo de (26,25%), lo cual se considera favorable ya que el ambiente de control siendo el componente fundamental de todos los demás componentes proporcionando disciplina y estructural.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (2DO COMPONENTE)

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba

DIRECCIÓN: Calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de Gestión

PERÍODO: Año 2013

COMPONENTE: Establecimiento de Objetivos

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Los objetivos de la organización son claros y llevan al establecimiento de metas?		X		▲ No existe una planificación estratégica donde se plantea las metas y objetivos.
2	¿Existe trabajo en grupo para el logro de los objetivos propuestos?	X			
3	¿Es confiable la preparación de estados financieros?	X			
4	¿La entidad evalúa el desempeño del personal en cada una de las áreas en relación a la meta institucional?	X			

MATRIZ DE PONDERACIÓN

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba

COMPONENTE: Establecimiento de Objetivos

N°	COMPONENTE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Los objetivos de la organización son claros y llevan al establecimiento de metas?	10	1
2	¿Existe trabajo en grupo para el logro de los objetivos propuestos?	10	6
3	¿Es confiable la preparación de estados financieros?	10	6
4	¿La entidad evalúa el desempeño del personal en cada una de las áreas en relación a la meta institucional?	10	5
TOTAL Σ		40\pm	18\pm

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

Fórmula:

$$CF = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CF = \frac{18}{40} * 100$$

$$CF = 45\pm$$

Donde;

CF=Confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

TABLA DE RIESGOS Y CONFIANZA

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
1% – 50%	BAJO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% 100%	ALTO	ALTO

Al analizar el segundo componente que se refiere al establecimiento de objetivos se obtiene una confianza baja(45%) y consecuentemente un riesgo medio (55%), esto es la consecuencia de la carencia de una planificación estratégica, ya que dentro del mismo se plantea los objetivos, metas, estrategias a seguir en cuanto a las demás normas, leyes se acata a los dispuesto.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO 3ER COMPONENTE**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba**DIRECCIÓN:** Calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia**NATURALEZA DEL TRABAJO:** Auditoría de Gestión**PERÍODO:** Año 2013**COMPONENTE: Identificación de Eventos**

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿El jefe de agencia analiza e identifica eventos potenciales que afecten al proceso de concesión de crédito y por ende al logro de los objetivos?	X			
2	¿Cuándo son identificados eventos se ha analizado tantos factores internos y externos?	X			
3	¿Ha existido la participación de parte de los colaboradores para identificación de eventos?		X		
4	¿Al existir un evento negativo existe un análisis de los colaboradores de forma inmediata?	X			

MATRIZ DE PONDERACIÓN**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba**COMPONENTE: Identificación de Eventos**

N°	COMPONENTE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿El jefe de agencia analiza e identifica eventos potenciales que afecten al proceso de concesión de crédito y por ende al logro de los objetivos?	10	7
2	¿Cuándo sea identificado eventos se analizado tanto factores internos y externos?	10	7
3	¿Ha existido la participación de parte de los colaboradores para identificación de eventos?	10	5
4	¿Al existir un evento negativo existe un análisis de los colaboradores de forma inmediata?	10	5
TOTAL Σ		40\pm	24\pm

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

$$\text{Fórmula: } CF = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CF = \frac{24}{40} * 100$$

$$CF = 60$$

Donde;

CF=Confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

TABLA DE RIESGOS Y CONFIANZA

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
1% – 50%	BAJO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% 100%	ALTO	ALTO

El resultado del componente identificación de eventos es del 60% lo que representa una confianza moderada, y en consecuencia un riesgo bajo (40%), con lo cual se sigue evidenciando la falta de medidas para la identificación, clasificación de los riesgos consecuentemente la cooperativa se expone a que los riesgos le afectan en el corto, y mediano plazo de manera directa.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO (4TO COMPONENTE)

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

DIRECCIÓN: Calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de gestión

PERÍODO: Año 2013

COMPONENTE: Evaluación de riesgos

SUBCOMPONENTE: Misión, Objetivo y Políticas

OBJETIVO: Determinar si la misión, objetivo y políticas de la entidad son consistentes previo a la valoración de riesgo para hacer un posible control.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿La misión, visión de la cooperativa es conocida y comprendida por los funcionarios de la agencia?	X			
2	¿La organización tiene control en cuanto a la falta, calamidad doméstica y atrasos de los funcionarios?	X			A Se registran en hojas
3	¿Cada funcionario tiene la clave para ingresar al sistema?	X			
4	¿La organización tiene asignado un responsable para resguardar los documentos válidos para la misma?	X			

SUBCOMPONENTE: Identificación de riesgos

OBJETIVO: Determinar si la entidad, identifica los riesgos que afecten sus objetivos, ya sean interno o externo.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
5	¿Los riesgos internos y externos se encuentran identificados, que pueden obstaculizar en los logros de objetivo?	X			
6	¿Se identifica los riesgos y se discuten abiertamente con el jefe de agencia?	X			
7	¿Se comunica oportunamente la información importante aquellos que debe tomar acción?	X			
8	¿Cuenta la institución con un calificador y administrador de riesgos?		X		A La institución no cuenta con personal de riesgos

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

SUBCOMPONENTE: Manejo del cambio

OBJETIVO: Determinar si la entidad cuenta con un sistema alcanzado, que permita identificar riesgos para su inmediata corrección.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
9	¿El sistema de información está determinado de acuerdo a las necesidades de la organización?	X			
10	¿Al personal se le mantiene informado sobre los posibles riesgos que pueden afectar?	X			
11	¿Existe un plan de contingencia para mitigar cambios que afecte a la agencia?	X			
12	¿Existe controles que aseguren si las acciones del departamento se llevan a cabo correctamente?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

MATRIZ DE PONDERACIÓN

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba

COMPONENTE: Evaluación de riesgos

N°	COMPONENTE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿La misión, visión de la cooperativa es conocida y comprendida por los funcionarios de la agencia?	10	7
2	¿La organización tiene control en cuanto a la falta, calamidad doméstica y atrasos de los funcionarios?	10	4
3	¿Cada funcionario tiene la clave para ingresar al sistema?	10	8
4	¿La organización tiene asignado un responsable para resguardar los documentos válidos para la misma?	10	7
5	¿Los riesgos internos y externos se encuentran identificados, que pueden obstaculizar en los logros de objetivo?	10	7
6	¿Cuenta la institución con un calificador y administrador de riesgos?	10	7
7	¿Se comunica oportunamente la información importante aquellos que debe tomar acción?	10	4
8	¿Se especifican los riesgos según el nivel de importancia?	10	7
9	¿El sistema de información está determinado de acordes a las necesidades de la organización?	10	7
10	¿Al personal se le mantiene informado sobre los posibles riesgos que pueden afectar?	10	8
11	¿Existe un plan de contingencia para mitigar cambios que afecte a la agencia?	10	7
12	¿Existe controles que aseguren si las acciones del departamento se llevan a cabo correctamente?	10	8
TOTAL Σ		120\pm	81\pm

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

Fórmula:

$$CF = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CF = \frac{81}{120} * 100$$

$$CF = 68$$

Donde;

CF=Confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

TABLA DE RIESGOS Y CONFIANZA

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
1% – 50%	BAJO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% 100%	ALTO	ALTO

INTERPRETACIÓN:

Al analizar el componente evaluación de riesgo de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba, se pudo determinar a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación de calificación se obtuvo una confianza alta de (68%) y un riesgo bajo de (32%), lo cual se considera favorable ya que actividades de control siendo el competente fundamental de control a los procedimientos y políticas.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO II (5TO COMPONENTE)

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba

DIRECCIÓN: Calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de gestión

PERÍODO: Año 2013

COMPONENTE: Respuesta al Riesgo

	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Las carpetas de créditos son emitidas al jefe de agencia para que sean revisadas y controladas para su respectivo desembolso?		X		
2	¿Al identificar un riesgo en cualquier área, el jefe de agencia evalúa posibles respuestas, como evitarlo, reducirlo compartirlo y aceptarlo?	X			
3	¿Se encuentra elaborado un plan de contingencia para afrontar los riesgos en cualquier departamento?		X		
4	¿La organización tiene diseñado mecanismos para la toma de decisiones y análisis de alternativas para responder a los riesgos?		X		

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

MATRIZ DE PONDERACIÓN**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba**COMPONENTE:** Respuesta al Riesgo

Nº	COMPONENTE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Las carpetas de créditos son emitidas al jefe de agencia para que sean revisadas y controladas para su respectivo desembolso?	10	9
2	¿Al identificar un riesgo en cualquier área, el jefe de agencia evalúa posibles respuestas, como evitarlo, reducirlo compartirlo y aceptarlo?	10	8
3	¿Se encuentra elaborado un plan de contingencia para afrontar los riesgos en cualquier departamento?	10	7
4	¿La organización tiene diseñado mecanismos para la toma de decisiones y análisis de alternativas para responder a los riesgos?	10	7
TOTAL Σ		40\pm	31\pm

$$\text{Fórmula: } CF = \frac{CT}{PT} * 100 \quad CF = \frac{31}{40} * 100 \quad CF = 77.5$$

Donde;**CF=Confianza****CT= Calificación Total****PT= Ponderación Total****TABLA DE RIESGOS Y CONFIANZA**

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
1% – 50%	BAJO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% 100%	ALTO	ALTO

INTERPRETACIÓN:

Al analizar el componente respuesta al riesgo de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba, se pudo determinar a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación de calificación se obtuvo una confianza alta de (77,50%) y un riesgo bajo de (22,50%), lo cual se considera favorable ya que actividades control siendo el componente fundamental de control a los procedimientos y políticas.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO II (6TO COMPONENTE)**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba**DIRECCIÓN:** Calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia**NATURALEZA DEL TRABAJO:** Auditoría de gestión**PERÍODO:** Año 2013**COMPONENTE:** Actividades de control**SUBCOMPONENTE:** Identificación de procedimientos de control**OBJETIVO:** Determinar si la entidad dispone y cumple con todos los tipos de control.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Cuenta la institución con indicadores de desempeño para todos los departamentos?		X		A No cuenta con indicadores
2	¿Los jefes departamentales están capacitados para ejercer el cargo al que han sido nombrados?	X			
3	¿Han tenido capacitación en relación a su puesto de trabajo?	X			
4	¿Se efectúan evaluaciones del desempeño laboral de manera permanente?		X		

SUBCOMPONENTE: Coordinación entre áreas**OBJETIVO:** Determinar si las áreas existentes mantienen coordinación de manera que no interrumpa ningún tipo de procedimiento.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
4	¿Cada departamento opera coordinadamente con otros departamentos de la organización?	X			
5	¿En la organización existe información para los clientes que permitan mantener seguridad? Apagar el celular, quitar la gorra y gafas?	X			
6	¿Para las diversas actividades del departamento si tiene primero la autorización del jefe de agencia?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

SUBCOMPONENTE: Registro adecuado de las transacciones

OBJETIVO: Determinar si las transacciones, hechos son registrados y controlados de manera que no afecten a la entidad.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
7	¿Las transacciones de ingreso y egreso que se efectúan en la agencia se registran en forma y tiempo adecuado?	X			
8	¿A través de los procedimientos de control se aseguran que solo el personal autorizado tiene acceso a registro de datos?	X			
9	¿En forma frecuente se realizan los controles de arqueos y conciliaciones de recursos?	X			Consideran que deben ser constantes
10	¿Los documentos de respaldos tales como papeletas de retiro, pagares, pólizas se encuentra enumerados y custodiados adecuadamente?	X			

SUBCOMPONENTE: Manuales de procedimientos

OBJETIVO: Identificar si la institución cuenta con manuales para un desarrollo óptimo de la institución.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
11	¿En la agencia existen manuales de procesos con fin de llevar a cabo sus procesos sustantivos de la unidad?	X			
12	¿Los procedimientos existentes son adecuados ante la necesidad de la agencia?	X			Se debe socializar
13	¿El departamento de crédito cumple con los reglamentos, y manuales de la COAC Sagrada Familia Ltda., agencia Riobamba?		X		A En la agencia indican que no se cumplen los procedimientos de crédito

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

MATRIZ DE PONDERACIÓN**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba**COMPONENTE:** Actividades de Control

N°	COMPONENTE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿Cuenta la institución con indicadores de desempeño para todos los departamentos?	10	3
2	¿Los jefes departamentales están capacitados para ejercer el cargo al que han sido nombrados?	10	8
3	¿Han tenido capacitación en relación a su puesto de trabajo?	10	9
4	¿Cada departamento opera coordinadamente con otros departamentos de la organización?	10	10
5	¿En la organización existe información para los clientes que permitan mantener seguridad? Apagar el celular, quitar la gorra y gafas?	10	10
6	¿Para las diversas actividades del departamento si tiene primero la autorización del jefe de agencia?	10	10
7	¿Las transacciones de ingreso y egreso que se efectúan en la agencia se registran en forma y tiempo adecuado?	10	10
8	¿A través de los procedimientos de control se aseguran que solo el personal autorizado tiene acceso a registro de datos?	10	10
9	¿En forma frecuente se realizan los controles de arqueos y conciliaciones de recursos?	10	9
10	¿Los documentos de respaldos tales como papeletas de retiro, pagares, pólizas se encuentra enumerados y custodiados adecuadamente?	10	10
11	¿En la agencia existen manuales de procesos con fin de llevar a cabo sus procesos sustantivos de la unidad?	10	9
12	¿Los procedimientos existentes son adecuados ante la necesidad de la agencia?	10	7
13	¿El departamento de crédito cumple con los reglamentos, y manuales de la COAC Sagrada Familia Ltda., agencia Riobamba?	10	3
TOTAL Σ		130\pm	108 \pm

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

$$\text{Fórmula: } CF = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CF = \frac{108}{130} * 100$$

$$CF = 83.08$$

Donde;

CF=Confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

TABLA DE RIESGOS Y CONFIANZA

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
1% – 50%	BAJO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% 100%	ALTO	ALTO

INTERPRETACIÓN:

Al analizar el componente actividades de control de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba, se pudo determinar a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación de calificación se obtuvo una confianza alta de (83,08%) y un riesgo bajo de (16,92%), lo cual se considera favorable ya que actividades control siendo el componente fundamental de control a los procedimientos y políticas.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO II (7^{MO} COMPONENTE)**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.”. Agencia Riobamba**DIRECCIÓN:** Calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia.**NATURALEZA DEL TRABAJO:** Auditoría de gestión**PERÍODO:** Año 2013**COMPONENTE:** Información y Comunicación**SUBCOMPONENTE:** Calidad de la información**OBJETIVO:** Determinar si la información generada por la institución es confiable y oportuna.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿La información generada por la organización es remitida a los niveles superiores para su aprobación?	X			No existe la facilidad de su aprobación en un menor tiempo
2	¿La información remitida es apropiada y confiable?		X		La información generada por el personal es limitada
3	¿A través de reportes se extiende información a los distintos niveles de la entidad?	X			

SUBCOMPONENTE: El sistema de información**OBJETIVO:** Determinar si el sistema de información es apropiada a las necesidades de la cooperativa y que les permita un generar una información confiable.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
4	¿La cooperativa posee un software adecuado para manejar todas las áreas?	X			
5	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad para el proceso, almacenamiento y salida de datos?	X			
6	¿El sistema permite registrar, supervisar acciones y eventos en el momento preciso?	X			
7	¿Cada uno de los colaboradores cuenta con módulos del sistema limitados de acuerdo a sus necesidades?	X			
8	¿Todo el personal conoce las aplicaciones y el manejo del sistema?		X		Conoce solo para las actividades asignadas.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

SUBCOMPONENTE: Comunicación**OBJETIVO:** Apoyar la difusión y comunicación sobre los resultados de su gestión.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
9	¿La institución emite información en los comunicados con claridad, efectividad, y responsabilidad?	X			
10	¿La agencia cuenta con canales abiertos para la comunicación?	X			
11	¿En la agencia existe coordinación en la comunicación en cada una de las áreas y el nivel superior?	X			
12	¿Los aspectos relevantes son comunicados al control interno de forma inmediata?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

MATRIZ DE PONDERACIÓN**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba**COMPONENTE:** Información y Comunicación

Nº	COMPONENTE	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	¿La información generada por la organización es remitida a los niveles superiores para su aprobación?	10	9
2	¿La información remitida es apropiada y confiable?	10	7
3	¿A través de reportes se extiende información a los distintos niveles de la entidad?	10	8
4	¿La cooperativa posee un software adecuado para manejar todas las áreas?	10	8
5	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad para el proceso, almacenamiento y salida de datos?	10	8
6	¿El sistema permite registrar, supervisar acciones y eventos en el momento preciso?	10	10
7	¿Cada uno de los colaboradores cuenta con módulos del sistema limitados de acuerdo a sus necesidades?	10	10
8	¿Todo el personal conoce las aplicaciones y el manejo del sistema?	10	6
9	¿La institución emite información en los comunicados con claridad, efectividad, y responsabilidad?	10	10
10	¿La agencia cuenta con canales abiertos para la comunicación?	10	10
11	¿En la agencia existe coordinación en la comunicación en cada una de las áreas y el nivel superior?	10	10
12	¿Los aspectos relevantes son comunicados al control interno de forma inmediata?	10	8
TOTAL Σ		120\pm	104\pm

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

Fórmula:

$$CF = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$CF = \frac{104}{120} * 100$$

$$CF = 86.66$$

Donde;

CF=Confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

TABLA DE RIESGOS Y CONFIANZA

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
1% – 50%	BAJO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% 100%	ALTO	ALTO

INTERPRETACIÓN:

Al analizar el componente información y comunicación de la cooperativa se pudo evidenciar a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación de calificación se obtuvo una confianza alta de (86,66%) y un riesgo bajo de (13,34%), lo cual se considera favorable porque les permita una comunicación favorable con el medio externo e interno de la organización.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO COSO II (8^{VO} COMPONENTE)**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba**DIRECCIÓN:** Calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia**NATURALEZA DEL TRABAJO:** Auditoría de gestión**PERÍODO:** Año 2012**COMPONENTE:** Supervisión y Monitoreo**SUBCOMPONENTE:** Actividades de supervisión y monitoreo**OBJETIVO:** Determinar si las actividades de monitoreo son prácticas y seguras como sistema de control interno de la entidad.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
1	¿Se supervisa al personal al momento de realizar las actividades encomendadas?		X		La supervisión no es al momento de la actividad.
2	¿Se realizan verificaciones reales de las garantías de los créditos por una persona diferente a la que otorga el crédito?	X			
3	¿Las irregularidades en un proceso son comunicadas al nivel superior?	X			Falta de una solución inmediata
4	¿Se ha realizado auditoría de gestión como mecanismo para evaluar el nivel de gestión y cumplimiento de los objetivos?		X		A No se ha realizado ninguna auditoría

SUBCOMPONENTE: Reporte de deficiencias**OBJETIVO:** Evaluar si la entidad realiza reporte de deficiencia y un seguimiento a la misma.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS			OBSERVACIONES
		SI	NO	N/A	
5	¿Se considera los informes de fuentes externas para valorar y mejorar el sistema de control interno?	X			
6	¿Los hallazgos de deficiencias son comunicados a los superiores de forma inmediata?	X			
7	¿Se realiza un seguimiento las recomendaciones que permita superar las deficiencias?	X			

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

MATRIZ DE PONDERACIÓN

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba
COMPONENTE: Supervisión y Monitoreo

N°	Componente	Ponderación	Calificación
1	¿Se controla las actividades asignadas al personal encargado?	10	5
2	¿Se realizan verificaciones reales de las garantías de los créditos por una persona diferente a la que otorga el crédito?	10	9
3	¿Las irregularidades en un proceso son comunicadas al nivel superior?	10	7
4	¿Se ha realizado auditoría de gestión como mecanismo para evaluar el nivel de gestión y cumplimiento de los objetivos?	10	0
5	¿Se considera los informes de fuentes externas para valorar y mejorar el sistema de control interno?	10	9
6	¿Los hallazgos de deficiencias son comunicados a los superiores de forma inmediata?	10	9
7	¿Se realiza un seguimiento las recomendaciones que permita superar las deficiencias?	10	7
TOTAL Σ		70\pm	46\pm

Fórmula: $CF = \frac{CT}{PT} * 100$ $CF = \frac{46}{70} * 100$ $CF = 65.71$

Donde;

CF=Confianza

CT= Calificación Total

PT= Ponderación Total

TABLA DE RIESGOS Y CONFIANZA

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
1% – 50%	BAJO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% 100%	ALTO	ALTO

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

INTERPRETACIÓN:

Al analizar el componente supervisión y monitoreo de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba, se pudo evidenciar a través de la aplicación de los cuestionarios de control interno a sus colaboradores; y mediante su ponderación y calificación se obtuvo una confianza moderada de (65,71%) y un riesgo bajo de (34,29%), lo cual se considera que se debe mejorar el sistema de supervisión y monitoreo ya que permitiría obtener un alto nivel de efectividad.

En el siguiente cuadro de resumen de la evaluación de riesgo y confianza que obtuvo en los ocho componentes del método coso II, se determinó el nivel de riesgo por cada componente que se detalla a continuación:

RESUMEN DEL NIVEL DE RIESGO – CONFIANZA DEL CONTROL INTERNO

COMPONENTE	CONFIANZA (%)	RIESGO (%)
Ambiente de Control.	73.75	26.25
Establecimiento de Objetivos	45.00	55.00
Identificación de Eventos	60.00	40.00
Evaluación de riesgos	70.00	30.00
Respuesta al Riesgo	77.50	22.5
Actividades de control	83.08	16.92
Información y Comunicación	86.66	13.34
Supervisión y Monitoreo	65.71	34.29
Total Σ	561.70/8	238.30/8
Promedio	70.21	29.79

CRITERIO:

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
1% - 50%	BAJO	BAJO
51% - 75%	MEDIO	MODERADO
76% - 100%	ALTO	ALTO

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

INTERPRETACIÓN

Al analizar el sistema de control interno de la COAC Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba, se pudo evidenciar a través de la aplicación de los cuestionarios a sus colaboradores; y mediante su ponderación y calificación se obtuvo una confianza moderada de (70,21%) y un riesgo bajo de (29,79%), lo cual se considera favorable, sin embargo existe algunas debilidades y desviaciones que serán recomendados a los diferentes directivos en el informe de auditoría.

También se pudo observar la institución carece de una planificación estratégica ya que dentro del mismo se plantea los objetivos, políticas, metas a conseguir dentro de una institución.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	01/09/2014
Revisado por:	A.P.R	05/09/2014

HOJAS DE HALLAZGOS

HOJA DE HALLAZGOS N° 01

AUDITORÍA DE GESTIÓN COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.	
REF	AC-ECT ¹ / ₂₄
TÍTULO	Inexistencia de manual para la prevención de lavado de activos
CONDICIÓN	La cooperativa no cuenta con un documento escrito en donde indique los procedimientos y mecanismos para la prevención de lavado de activos.
CRITERIO	Se ha inobservado el Art. 93 de la LOSEPS.- Prevención de lavado de activos.- Las cooperativas de ahorro y crédito implementarán mecanismos de prevención de lavado de activos conforme a las disposiciones constantes en la legislación vigente
CAUSA	Los directivos no ha dado la debida importancia en la elaboración de un manual donde se indique los procedimientos y mecanismos para el lavado de activos.
EFFECTO	Al carecer de un manual de procedimientos de prevención de lavado de activos dentro de la institución, pasan por alto algunos controles lo que provoca posibles sanciones para la institución.
CONCLUSIÓN	En la institución no cuenta con un documento escrito en donde indique los procedimientos y mecanismos para la prevención de lavado de activos.
RECOMENDACIÓN	A los directivos y representante.- Se recomienda elaborar un manual de procedimientos para la prevención de lavado de activos, el mismo debe ser aprobado en Asamblea General a fin de que se exhiba a los funcionarios.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	05/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

HOJA DE HALLAZGOS N° 02

AUDITORÍA DE GESTIÓN COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.	
REF	AC-ECT ¹ / ₂₄
TÍTULO	Carencia de un manual de funciones
CONDICIÓN	La cooperativa, no cuenta con un Manual de Funciones, que permita definir claramente cuáles son sus funciones que debe desempeñar cada uno de los funcionarios responsables de área.
CRITERIO	Se infringió el Art. 44.- Atribuciones y responsabilidades.- Son atribuciones y responsabilidades del Gerente: Proponer al Consejo de Administración las políticas, reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa;
CAUSA	Descuido por parte del gerente en elaborar el Manual.
EFFECTO	Debido a que los empleados tienen amplio conocimiento de las actividades, no existen aspectos significativos, pero se podría exponerlos a que por falta del manual de funciones y responsabilidades ejerzan actividades compartidas, que no solo ocasionan pérdidas de tiempo sino también la disolución de responsabilidades.
CONCLUSIÓN	La institución no tiene un Manual de Funciones que permita definir claramente cuáles son sus funciones que debe realizar o desempeñar los funcionarios.
RECOMENDACIÓN	Al Gerente.- Elaborar y aplicar un Manual de Funciones, para que el personal tenga un mejor desenvolvimiento en las actividades a desempeñar.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	05/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

HOJA DE HALLAZGOS N° 03

AUDITORÍA DE GESTIÓN COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.	
REF	AC-ECI ² / ₂₄
TÍTULO	Limitada capacitación al talento humano
CONDICIÓN	La cooperativa no posee un plan de capacitación para los funcionarios de las distintas áreas.
CRITERIO	Se ha inobservado las medidas de apoyo Art. 132 de la LOSEPS.- Medidas de Fomento. -El Estado establecerá las siguientes medidas de fomento a favor de las personas y organizaciones amparadas por esta Ley: Educación y Capacitación.-En todos los niveles del sistema educativo del país, se establecerán programas de formación, asignaturas, carreras y programas de capacitación en temas relacionados.
CAUSA	Falta de presupuesto establecido para capacitación del personal
EFFECTO	Al no tener una persona completamente preparada para cada cargo no se desempeñara con agilidad sus funciones lo cual producirá pérdida de tiempo para la cooperativa.
CONCLUSIÓN	La cooperativa no tiene un plan de capacitación para los funcionarios debido a la falta de presupuesto, lo que conllevaría a no tener personal apto para enfrentar cualquier inconveniente laboral.
RECOMENDACIÓN	Al Gerente.- Elaborar el presupuesto para el siguiente período y deberá tomar en cuenta los costos para la capacitación del personal de acuerdo a las necesidades de la institución y así cumplir con sus objetivos y metas de la cooperativa.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	05/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

HOJA DE HALLAZGOS N° 04

AUDITORÍA DE GESTIÓN COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.	
REF	AC-ECI ² / ₂₄
TÍTULO	Inexistencia de políticas al talento humano
CONDICIÓN	No existen políticas formalmente establecidas en ninguna de las áreas, solamente han sido difundidas verbalmente.
CRITERIO	Al respecto se ha inobservado la norma de control interno N° 200-03 Título: políticas y prácticas de talento humano que dispone. “El control interno incluirá las políticas y prácticas necesarias para asegurar una apropiada planificación y administración del talento humano de la empresa, de manera que se garantice el desarrollo Profesional”
CAUSA	La Asamblea General no ha dado la debida importancia a la formalización de políticas a través de un documento impreso.
EFFECTO	Los funcionarios al no contar con políticas formalmente emitidas, existen el riesgo de que éstas sean mal interpretadas, lo que dificulta el cumplimiento de objetivos planteados en las proyecciones de la institución.
CONCLUSIÓN	La cooperativa no cuenta con políticas formalmente establecidas, en ninguna de las áreas, solamente han sido difundidas verbalmente.
RECOMENDACIÓN	A la Asamblea General.- Formular con cada uno de los responsables del área las políticas necesarias y emitir las formalmente en un documento para conocimiento y correcta aplicación de todos los empleados.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	05/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

HOJA DE HALLAZGOS N° 05

AUDITORÍA DE GESTIÓN COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.	
REF	AC-ECI ⁵ / ₂₄
TÍTULO	Carencia de una planificación estratégica
CONDICIÓN	La COAC “Sagrada Familia” Agencia Riobamba no cuenta con un plan estratégico específico actualizado por la institución.
CRITERIO	Se ha inobservado Art. 44 de la RLOSEPS.- Atribuciones y responsabilidades.- Son atribuciones y responsabilidades del Gerente: Numeral 3 Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su pro forma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente;
CAUSA	Descuido por parte del gerente
EFFECTO	Se desconoce la visión a la cual aspira la cooperativa dentro de largo plazo lo cual no puede comprometerse adecuadamente con las estrategias, objetivos y metas institucionales.
CONCLUSIÓN	Debido a la falta de personal preparada y por descuido del gerente no se realiza la planificación estratégica para su mejor direccionamiento.
RECOMENDACIÓN	Al Gerente General.- Elaborar la planificación estratégica como indica el Reglamento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con la finalidad de alcanzar un mejor desarrollo de las actividades para alcanzar con las metas y objetivos de la institución.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	05/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

HOJA DE HALLAZGOS N° 06

AUDITORÍA DE GESTIÓN COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.	
REF	AC-ECI ⁸ / ₂₄
TÍTULO	Falta de control de asistencia del personal
CONDICIÓN	La asistencia del personal se registra en hojas impresas la hora de entrada y la hora de salida, que son de fácil manipulación y alteración de los datos.
CRITERIO	Se infringió el Art. 44 de la RLOSEPS.- Atribuciones y responsabilidades.- Son atribuciones y responsabilidades del Gerente: Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa;
CAUSA	No se ha dado la suficiente importancia al control de asistencia del personal por parte de la gerencia y por el jefe de personal.
EFFECTO	No existe información confiable sobre el cumplimiento de la jornada de trabajo del personal, lo que provoca incumplimiento de actividades de quienes ingresan con atraso, por lo que se da la manipulación de datos.
CONCLUSIÓN	La información sobre la asistencia del personal no es confiable ya que se realiza a través de hojas impresas que son de fácil manipulación y alteración contando con información falsa, la cual no permite realizar los respectivos descuentos y sobre todo conocer si el personal cumple con su horario de trabajo.
RECOMENDACIÓN	Al Gerente.- Implementar de forma inmediata un sistema informático de control de asistencia al personal que labora en la cooperativa, con el fin de mantener información confiable y sobre todo verificar si los trabajadores cumplen con el horario establecido.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	05/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

HOJA DE HALLAZGOS N° 07

AUDITORÍA DE GESTIÓN COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.	
REF	AC-ECI ¹³ / ₂₄
TÍTULO	No cuenta con un calificador y administrador de riesgos
CONDICIÓN	La cooperativa no cuenta con un encargado de calificar los riesgos.
CRITERIO	Se ha inobservado el Art. 92 de la LOSEPS.- Administración y calificación de riesgo.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contratar calificadoras de riesgo y realizar la administración integral de riesgos de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo dispuesto por el órgano regulador.
CAUSA	Descuido por parte de los directivos de la institución.
EFFECTO	No se conoce los riesgos a los que la institución se enfrenta dentro del mercado.
CONCLUSIÓN	La cooperativa no cuenta con un calificador de riesgos lo que ocasiona una deficiente administración.
RECOMENDACIÓN	Al Consejo de Administración.- Disponer la contratación inmediata de una entidad comprobada en calificación de riesgos que realice el análisis y administración de los mismos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	10/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

HOJA DE HALLAZGOS N° 8

AUDITORÍA DE GESTIÓN COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.	
REF	AC-ECI ²¹ / ₂₄
TÍTULO	No se han realizado auditorías de gestión
CONDICIÓN	En períodos anteriores no se han realizado auditoría de gestión por los auditores externos e independientes.
CRITERIO	Al respecto se ha inobservado Art. 96 de la LOSEPS.- auditorias.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contar con auditoría externa anual y auditoría interna, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de esta Ley.
CAUSA	Descuido por parte del presidente del consejo de vigilancia
EFFECTO	Al no efectuar una auditoría de gestión la institución no podrá conocer si están cumpliendo a lo que determine la ley, norma vigente y se desconocerá los niveles de eficiencia, eficacia y economía por la que atraviesa la cooperativa.
CONCLUSIÓN	En la agencia de la cooperativa no se ha realizado auditoría de gestión en períodos anteriores.
RECOMENDACIÓN	A la Administración.- De la cooperativa se recomienda realizar auditoría de gestión como un mecanismo que les permitirá conocer la gestión institucional, el nivel de cumplimiento de los objetivos y procedimientos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	10/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

FASE III

EVALUACIÓN DE PROCESOS DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO

Procedimiento presentado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.”(Reglamento y procesos de crédito)	Procedimiento manifestado por parte de los colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito “Sagrada Familia Ltda.”
Procedimiento	El proceso para la concesión del crédito es de la siguiente forma:
1. Recepción de solicitudes ✓	1. El oficial de crédito al receptor la solicitudes revisa si fueron llenadas correctamente; y que contengan la documentación que respalde dicha solicitud de crédito. ✓
2. Verificación de información ✓	2. Verificar los datos en la central de riesgos, constatación delo anotado en la solicitud, remite el informe por escrito el mismo que debe contener la mayor información posible. ✓
3. Autorización ✓	3. Se verificará la solvencia económica del socio y se podrá tomar la decisión para su aprobación. ✓
4. Aprobación Φ	4. Del análisis establecido se derivaran las recomendaciones técnicas con las cuales se podrá decidir la aprobación o negación del crédito. ✓
5. Seguimiento y Recuperación ✓	5. Una vez liquidado el crédito, el oficial que atendió la solicitud, procede a ingresar entre sus responsabilidades y control la carpeta de cobranza del socio, el oficial de crédito llevará el control cronológico por fechas del vencimiento de cada cuota del crédito colocado. ✓

✓= Revisado o Verificado Φ=Incumplimiento de Proceso

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	12/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

EVALUACIÓN DE PROCESOS DEL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO

Procedimiento presentado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Sagrada Familia Ltda.” (Reglamento y procesos de crédito Capitulo II artículo 10)	Procedimiento manifestado por parte de los colaboradores de la cooperativa de ahorro y crédito “Sagrada Familia Ltda.”
De los documentos de soporte <ul style="list-style-type: none"> Fotocopias de cédulas de identidad y certificado de votación vigentes del deudor, garantes y cónyuges. ✓ Se verifica que la firma registrada en la solicitud coincida con el original y copias de la cédula de ciudadanía. ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> Documentos personales ✓
<ul style="list-style-type: none"> Pagos de servicios básicos actualizados puede ser de luz, agua o teléfono. ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> Copias de pagos de servicios básicos ✓
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Fotocopia de la escritura de bienes inmuebles con los respectivos certificados de gravamen de la empresa y como de los garantes (en los casos que amerite) ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> Copias de documentación de garantías reales (copia de escritura pública, pago de impuesto predial, certificado de gravamen ✓

✓=Revisado o Verificado

NA: El desarrollo de la tesis está sujeta a la resolución 309.CPEDA.FADE 2012; donde resuelven que la tesis contengan hasta 150 páginas, por tal razón en vista que superara el número indicado solo se tomará en cuenta para el informe 12 carpetas de créditos otorgados en el año 2013, para desarrollar el procedimiento de la Fase III

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	12/10/2014
Revisado por:	A.P.R	15/10/2014

ENTIDAD: Cooperativa “Sagrada Familia Ltda.” LTDA

Cálculo de muestra para la Verificación de la documentación (Contenido de las Carpetas de Crédito)

n = Tamaño de la muestra

m = Población o Universo

e = error máximo admisible (0,10)

$$n = \frac{m}{e^2(m-1)+1}$$

$$n = \frac{1440}{0.10^2(1440-1)+1} \quad n = \frac{1440}{0.01(1339)+1}$$

$$n = \frac{1440}{14.39} \quad n = 100$$

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	13/10/2014
Revisado por:	A.P.R	18/10/2014

ENTIDAD: Cooperativa “Sagrada Familia Ltda.” LTDA

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de Gestión

PROCEDIMIENTO: Verificación de la documentación (Contenido de las Carpetas de Crédito)

N°	SOCIO	NOMBRES Y APELLIDOS	MONTO		ESTADO ACTUAL	TIPO DE CRÉDITO	PLAZO	FECHA
			SOLICITADO	APROBADO				
1	1524	Aguagallo Allauca María	5.050,00	5.050,00	Activo	Microcrédito	12 meses	03/08/2013
2	1676	Janeta Hipo Pedro José	4.060,00	4.060,00	Activo	Microcrédito	12 meses	29/06/2013
3	1757	Morocho Hipo Pablo	5465.17	5465.17	Activo	Microcrédito	12 meses	06//11/2013
4	1676	Hipo Pedro Janeth	4060,00	4060,00	Activo	Microcrédito	12 meses	29/06/2013
5	2061	Aguagallo Yambi Maria	8000,00	8000,00	Activo	Microcrédito	12 meses	14/05/2013
6	1753	Yaguachi Inca Barbara	2000,00	2000,00	Activo	Microcrédito	12 meses	30/10/2013
7	1406	Ninabanda Guaman Juan	3030,00	3030,00	Activo	Microcrédito	12 meses	21/06/2013
8	1788	Auquilla Paucar Julio	3030,00	3030,00	Activo	Microcrédito	12 meses	22/11/2013
9	1756	Benitez Insuasti Maria	893	893	Activo	Microcrédito	12 meses	06/11/2013
10	1254	Tierra Cando Delia	2020	2020	Activo	Microcrédito	12 meses	05/04/2013
11	1693	Magallanez Mendoza	1447	1447	Activo	Microcrédito	12 meses	30/09/2013
12	1764	Tarabata Gualamal	3500	3500	Activo	Microcrédito	12 meses	11/11/2013

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	13/10/2014
Revisado por:	A.P.R	18/10/2014

N°	SOCIO	SOLICI-TUD DE CRÉDITO	CÉDULA DE CIUDADANÍA		CERTIFICADO DE VOTACIÓN		SERVICIO BÁSICO		DOCUMENTOS DE GARANTÍA		JUSTIFI-CACIÓN DE INGRESOS	FOTO	COPIA DE LA LIBRETA
			SO-CIO	GARAN-TE	SOCIO	GARANTE	SOCIO	GARAN-TE	SOCIO	GARAN-TE			
1	1524	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	¥
2	1676	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	¥	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓
3	1757	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	¥	✓✓	✓✓
4	1676	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	¥
5	2061	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	¥	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓
6	1753	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	¥	✓✓	✓✓
7	1406	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓
8	1788	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	¥	¥
9	1756	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓
10	1254	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓
11	1693	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓
12	1764	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓	✓✓

✓✓ = Revisado o Verificado con Documentación

¥ = No existe documentación

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	13/10/2014
Revisado por:	A.P.R	18/10/2014

Nº	SOCIO	DOCUMENTO QUE RESPALDA EL DESEMBOLSO DE CRÉDITO									
		ACTA DE COMITÉ DE CRÉDITO MONTOS MAYORES A 5000	APROBACIÓN DE CRÉDITOS MONTOS MENORES A 5000	ORDEN DE PAGO	TABLA DE AMORTIZACIÓN	COPIAS DE PAGARÉ	AUTORIZACIÓN	SOLICITUD DE INFORMACIÓN	LIQUIDACIÓN DE CRÉDITO	CONTRATO DE CRÉDITO	CONSEP MAYORES A5000
1	1524	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√
2	1676	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	
3	1757	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√
4	1676	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	
5	2061	√√	√√	√√	√√	√√	¥	√√	√√	√√	¥
6	1753	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	
7	1406	√√	√√	¥	√√	√√	√√	√√	√√	√√	
8	1788	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	
9	1756	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	
10	1254	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	¥	√√	
11	1693	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	
12	1764	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	√√	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	13/10/2014
Revisado por:	A.P.R	18/10/2014

N°	SOCIO	DOCUMENTO QUE SUSTENTAN EL ANÁLISIS FINANCIERO		
		INFORME DE INSPECCIÓN	BURÓ DE CRÉDITO	
			SOCIO	GARANTE
1	Aguagallo Allauca María	✓✓	✓✓	✓✓
2	Janeta Hipo Pedro José	✓✓	✓✓	✓✓
3	Morocho Hipo Pablo	✓✓	✓✓	✓✓
4	Hipo Pedro Janeth	✓✓	✓✓	✓✓
5	Aguagallo Yambi Maria	✓✓	✓✓	✓✓
6	Yaguachi Inca Barbara	✓✓	✓✓	✓✓
7	Ninabanda Guaman Juan	✓✓	✓✓	✓✓
8	Auquilla Paucar Julio	✓✓	✓✓	✓✓
9	Benitez Insuasti Maria	✓✓	✓✓	✓✓
10	Tierra Cando Delia	✓✓	✓✓	✓✓
11	Magallanez Mendoza	✓✓	✓✓	✓✓
12	Tarabata Gualermal	✓✓	✓✓	✓✓

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	13/10/2014
Revisado por:	A.P.R	18/10/2014

INDICADORES DE GESTIÓN

EFICIENCIA

UR =Utilización de Recursos

CP = Cumplimiento de Procedimientos

Nº	INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
1	Utilización de Recursos (Equipo de Cómputo) en unidades	$UR = \frac{\text{Total Unid. Utilizadas}}{\text{Total Unid. Asignados}} * 100$ $UR = \frac{9}{10} * 100$ $UR = 90\% //$	Del 100% de los equipos informáticos sólo el 90% son utilizados por lo cual se debería utilizar el 10% adicional para tener un aprovechamiento máximo
2	Cumplimiento de Procedimientos (Departamento de Créditos)	$CP = \frac{\text{Personas que Cumplen}}{\text{Total Personal}} * 100$ $CP = \frac{1}{3}$ $CP = 33.33\%$	Un 66.67% de los funcionarios no cumplen con los reglamentos de créditos para su concesión

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	15/10/2014
Revisado por:	A.P.R	20/10/2014

EFICACIA**PDPF**= Proyección de Depósito a Plazo Fijo**CC**= Colocación de Cartera**ET**= Eficacia de los Trabajadores

Nº	INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
3	Eficacia en Proyección al DPF (Depósito a Plazo Fijo)	$PDPF = \frac{\text{Captación de DPF Real}}{\text{Captación Proyectada de DPF}}$ $PDPF = \frac{70588.61}{120000} * 100$ $PDPF = 58.82\%$	El resultado nos indica que existe solo un 58.82% de cumplimiento del presupuesto por lo cual se debe realizar una reprogramación para un plan de captaciones de (Depósito a Plazo Fijo).
4	Eficacia en Proyección de la (Colocación de Cartera)	$CC = \frac{\text{Colocación de Cartera Real}}{\text{Colocación de cartera Proyectada}}$ $CC = \frac{245816.48}{320000,00} * 100$ $CC = 76.18 \%$	En un 76.18% de proyección fueron cumplidos y esto demuestra que el departamento necesita ser más eficiente en sus actividades.
5	Eficacia de los trabajadores	$ET = \frac{\text{Total Trabajadores con Experiencia}}{\text{Total trabajadores}} * 100$ $ET = \frac{4}{8} * 100$ $ET = 50\%$	El resultado indica que el 50% de los trabajadores tienen experiencia laboral mientras que el 50% de los trabajadores Ingresaron sin experiencia es decir que se requiere una capacitación acelerada para tener una nómina competitiva

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	15/10/2014
Revisado por:	A.P.R	20/10/2014

ECONOMÍA**PC= Personal Capacitado**

Nº	INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
6	Capacitación del Personal en relación a atención al cliente	$PC = \frac{\text{\#Total de personal capacitado}}{\text{\#Total del personal}} * 100$ $PC = \frac{2}{8} * 100$ $PC = 25\%$	La institución no brinda las facilidades a sus funcionarios para que puedan adquirir nuevos conocimientos a través de seminarios, taller, capacitaciones lo que les limita el desenvolvimientos en el trabajo de cada uno

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	15/10/2014
Revisado por:	A.P.R	20/10/2014

FASE III

HOJA DE HALLAZGOS

ENTIDAD: Cooperativa “Sagrada Familia Ltda.” LTDA

DIRECCIÓN: Calle Espejo y Orozco Edificio de la Curia

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría de Gestión

HOJA DE HALLAZGOS N° 9

AUDITORÍA DE GESTIÓN COAC SAGRADA FAMILIA LTDA.	
REF	AC-ECT ¹⁴ / ₂₃
TÍTULO	Incumplimiento del manual y reglamento de crédito
CONDICIÓN	El departamento de crédito no cumple con el Manual y el Reglamento de crédito al efectuar y otorgar créditos a los socios.
CRITERIO	Se ha inobservado el Manual de Crédito CAPITULO V POLÍTICA CREDITICIA Art. 5 numeral 1. Que manifiesta: Serán sujetos de crédito las personas naturales nacionales y extranjeros naturalizados que realicen actividades lícitas y productivas, que no registren como personas sindicadas dentro de UAF.
CAUSA	Falta de interés por parte de los colaboradores del departamento crédito
EFFECTO	Al no cumplir con el reglamento de crédito la cooperativa tendrá el riesgo de que existan créditos vencidos al final de período contable y esto provocará una pérdida para la institución.
CONCLUSIÓN	El personal encargado de efectuar crédito a los socios no cumple con las disposiciones establecidas en el reglamento y el manual, lo que conllevaría a aumentar la morosidad en la cartera de crédito.
RECOMENDACIÓN	Jefe de crédito y asesor de crédito.- Cumplir el reglamento de crédito y el manual de crédito establecido por la institución al momento de otorgar crédito a los socios, con el fin evitar o prevenir la morosidad en la cartera de crédito y los trámites judiciales.

FASE IV

NOTIFICACIÓN A LA LECTURA DEL INFORME DE AUDITORÍA

Riobamba, 10 de Octubre del 2014

Señor

Tlgo. Juan Manuel Hipo

JEFE DE AGENCIA RIOBAMBA DE LA COAC “SAGRADA FAMILIA LTDA.”

Presente.-

Asunto: “Informe final de la auditoría de gestión período 2013”

De mi consideración.

Acudo a su digna autoridad muy respetuosamente para poner en vuestra consideración el informe de Auditoría de Gestión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia Ltda. Agencia Riobamba, correspondiente al período 2013 acto que se llevara a cabo el día martes 05 de agosto del 2014 a las 15:00 horas en el salón reunión de la institución.

Por la atención a la presente, anticipo mis sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Sandra Copa Y.
Sandra Copa
(Auditor)

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	M.S.C.Y	18/10/2014
Revisado por:	A.P.R	20/10/2014

INFORME DE AUDITORÍA DE GESTIÓN A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAGRADA FAMILIA LTDA.

Riobamba, 15 de Octubre del 2014

Tlgo.

Juan Manuel Hipo

JEFE DE AGENCIA RIOBAMBA DE LA COAC “SAGRADA FAMILIA LTDA.”

De mi consideración:

Se ha efectuado la Auditoría de Gestión a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sagrada Familia Ltda., agencia Riobamba, provincia de Chimborazo, por el período comprendido entre el 01 de enero hasta el 31 de diciembre ejercicio fiscal 2013. El propósito del mismo fue identificar, puntos críticos y causas y alternativas para mejorar.

El examen se efectuó de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Estas normas requiere que el examen sea planificado y ejecutado para obtener certeza razonable de que la información y la documentación examinada, no contienen exposiciones erróneas de carácter significativo, igualmente que las operaciones a las cuales corresponden, se hayan ejecutado de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, políticas y demás normas aplicables.

Debido a la naturaleza de nuestro examen, los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe.

Las recomendaciones deben ser aplicadas de manera inmediata y de carácter obligatorio

Atentamente,

Sandra Copa Y.

Sandra Copa
(Auditor)

INTRODUCCIÓN

Con la finalidad entregar una comunicación detallada para lograr que las recomendaciones se implanten para los beneficios, que de ella se deriven a continuación se presenta los resultados de diferentes indicadores analizados y los hallazgos encontrados durante el proceso de auditoría.

Indicadores de gestión

EFICIENCIA

Nº	INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
1	Utilización de Recursos (Equipo de Cómputo) en unidades	$UR = \frac{\text{Total Unid. Utilizadas}}{\text{Total Unid. Asignados}} * 100$ $UR = \frac{9}{10} * 100 UR = 90\% //$	Del 100% de los equipos informáticos solo el 90% son utilizados por lo cual se debería utilizar el 10% adicional para tener un aprovechamiento máximo
2	Cumplimiento de Procedimientos (Departamento de Créditos)	$CP = \frac{\text{Personas que Cumplen}}{\text{Total Personal}} * 100$ $CP = \frac{1}{3} CP = 33.33\%$	Un 66.67% de los funcionarios no cumplen con los reglamentos de créditos para su concesión

EFICACIA

Nº	INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
3	Eficacia en Proyección al DPF (Depósito a Plazo Fijo)	$PDPF = \frac{\text{Captación de DPF Real}}{\text{Captación Proyectada de DPF}}$ $PDPF = \frac{70588.61}{120000} * 100$ $PDPF = 58.82\%$	El resultado nos indica que existe solo un 58.82% de cumplimiento del presupuesto por lo cual se debe realizar una reprogramación para un plan de captaciones de (Depósito a Plazo Fijo).
4	Eficacia en Proyección de	$CC = \frac{\text{Colocación de Cartera Real}}{\text{Colocación de cartera Proyectada}}$	En un 76.18% de proyección fueron cumplidos y esto

	la (Colocación de Cartera)	$CC = \frac{245816.48}{320000,00} * 100$ $CC = 76.18 \%$	demuestra que el departamento necesita ser más eficiente en sus actividades.
5	Eficacia de los trabajadores	$ET = \frac{\text{Total Trabajadores con Experiencia}}{\text{Total trabajadores}} * 100$ $ET = \frac{4}{8} * 100$ $ET = 50\%$	El resultado indica que el 50% de los trabajadores tienen experiencia laboral mientras que el 50% de los trabajadores Ingresaron sin experiencia es decir que se requiere una capacitación acelerada para tener una nómina competitiva

ECONOMÍA

Nº	INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
6	Capacitación del Personal en relación a atención al cliente	$PC = \frac{\text{\#total de personal capacitado}}{\text{\#Total del personal}} * 100$ $PC = \frac{2}{8} * 100$ $PC = 25\%$	La institución no brinda las facilidades a sus funcionarios para que puedan adquirir nuevos conocimientos a través de seminarios, taller, capacitaciones lo que les limita el desenvolvimientos en el trabajo de cada uno

1. Inexistencia de manual para la prevención de lavado de activos

Conclusión.- En la institución no cuenta con un documento escrito en donde indique los procedimientos y mecanismos para la prevención de lavado de activos.

Recomendación.- A los directivos y representante se recomienda elaborar un manual de procedimientos para la prevención de lavado de activos, el mismo debe ser aprobado en Asamblea General a fin de que se exhiba a los funcionarios.

2. Carencia de un manual de funciones

Conclusión.- La institución no tiene un Manual de Funciones que permita definir claramente cuáles son sus funciones que debe realizar o desempeñar los funcionarios.

Recomendación.- Al gerente elaborar y aplicar un Manual de Funciones, para que el personal tenga un mejor desenvolvimiento en las actividades a desempeñar.

3. Limitada capacitación al talento humano

Conclusión.- La cooperativa no tiene un plan de capacitación para los funcionarios debido a la falta de presupuesto, lo que conllevaría a no tener personal apto para enfrentar cualquier inconveniente laboral.

Recomendación.- Al Gerente.- Elaborar el presupuesto para el siguiente periodo y deberá tomar en cuenta los costos para la capacitación del personal de acuerdo a las necesidades de la institución y así cumplir con sus objetivos y metas de la cooperativa.

4. Inexistencia de políticas al talento humano

Conclusión.- La cooperativa no cuenta con políticas formalmente establecidas, en ninguna de las áreas, solamente han sido difundidas verbalmente.

Recomendación a.- La Asamblea General.- Formular con cada uno de los responsables del área las políticas necesarias y emitirlas formalmente en un documento para conocimiento y correcta aplicación de todos los empleados.

5. Carencia de una planificación estratégica

Conclusión.- Debido a la falta de personal preparada y por descuido del gerente no se realiza la planificación estratégica para su mejor direccionamiento.

Recomendación.- Al Gerente General.- -Elaborar la planificación estratégica como indica el Reglamento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con la finalidad de alcanzar un mejor desarrollo de las actividades para alcanzar con las metas y objetivos de la institución.

6. Falta de control de asistencia del personal

Conclusión.- La información sobre la asistencia del personal no es confiable ya que se realiza a través de hojas impresas que son de fácil manipulación y alteración contando con información falsa, la cual no permite realizar los respectivos descuentos y sobre todo conocer si el personal cumple con su horario de trabajo.

Recomendación.- Implementar de forma inmediata un sistema informático de control de asistencia al personal que labora en la cooperativa, con el fin de mantener información confiable y sobre todo verificar si los trabajadores cumplen con el horario establecido.

7. No cuenta con un calificador y administrador de riesgos

Conclusión.- La cooperativa no cuenta con un calificador de riesgos lo que ocasiona su mala administración.

Recomendación.- Al Consejo de Administración.-Disponer la contratación inmediata de una entidad comprobada en calificación de riesgos que realice el análisis y administración de los mismos.

8. No se han realizado auditorías de gestión

Conclusión.- En la agencia de la cooperativa no se ha realizado auditoría de gestión en periodos anteriores.

Recomendación.- A administración de la cooperativa se recomienda realizar auditoría de gestión como un mecanismo que les permitirá conocer la gestión institucional, el nivel de cumplimiento de los objetivos y procedimientos.

9. Incumplimiento del manual y reglamento de crédito

Conclusión.- El personal encargado de efectuar crédito a los socios no cumple con las disposiciones establecidas en el reglamento y el manual, lo que conllevaría a aumentar la morosidad en la cartera de crédito.

Recomendación.- Jefe de crédito y asesor de crédito.- Cumplir y hacer cumplir el reglamento de crédito y el manual de crédito establecido por la institución al momento de otorgar crédito a los socios, con el fin evitar o prevenir la morosidad en la cartera de crédito y los trámites judiciales.

**ACTA DE LA LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME DE AUDITORÍA
DE GESTIÓN CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO DEL 01
DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

Por medio de la presente la Srta. Sandra Copa, Auditor Externo, de conformidad con los procedimientos de auditoría procede a la lectura del informe de Auditoría, el día 17 de Octubre del 2014, a las 15:00 horas ubicado en las calles Espejo y Orozco, con la presencia de los directivos y empleados que a continuación se detallan:

NOMBRES Y APELLIDOS	N° C.C.	FIRMA

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

La Cooperativa “Sagrada Familia Ltda.” LTDA., se desempeña adecuadamente en términos generales, sin embargo se presentaron varias debilidades durante la auditoría de gestión realizada en dicho período del examen.

- ✓ De acuerdo a la disposición en el Art. 93 de la LOSEPS la institución debe mantener mecanismos de prevención de lavado de activos a lo que se ha diseñado un manual de procedimientos para la prevención de lavados de activos.
- ✓ El art. 44 de la LOSEPS dispone que debe mantener políticas y procedimientos que regulen las Funciones que permita definir claramente cuáles son sus funciones que deber realizar o desempeñar cada uno de los funcionarios.
- ✓ El Art. 132 de la LOSEPS estipula que se debe implantar medidas de fomento a lo que la cooperativa no posee un plan de capacitación, planificación estratégica y políticas formalmente establecidas para los funcionarios; que son considerados herramientas fundamentales para una buena gestión y direccionamiento de la institución.
- ✓ Según la Norma de Control Interno N° 200-03 establece que se debe mantener un control sobre la información sobre registro de asistencia del personal no es confiable ya que se realiza a través de hojas impresas que son de fácil manipulación y alteración, la cual no permite realizar los respectivos descuentos y sobre todo conocer si el personal cumple con su horario de trabajo.
- ✓ El Art. 44 de la RLOSEPS.- Atribuciones y responsabilidades.- Son atribuciones y responsabilidades del Gerente: Numeral 3 Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su pro forma presupuestaria; a lo que por descuido del gerente no se realiza la planificación estratégica para su mejor direccionamiento
- ✓ Según el ART. 96 de la Loseps.- Dispone que las cooperativas deben realizar auditorías externas por lo que se observa que en la agencia de la cooperativa no se ha realizado auditoría de gestión en períodos anteriores.
- ✓ Se ha incumplido con lo dispuesto en el capítulo V- Políticas Art. Numeral 1 del reglamento de créditos, el personal encargado de efectuar el proceso de crédito a los

socios no cumple con las disposiciones establecidas en el reglamento y el manual, lo que conllevaría a aumentar la morosidad en la cartera de crédito.

Recomendaciones

A la administración de la Cooperativa “Sagrada Familia Ltda.” Agencia Riobamba se recomienda realizar mejora a las debilidades determinadas en la presente investigación, que les permita un mejoramiento en los niveles de eficiencia, eficacia y economía con la que se maneja los recursos de la institución; considerando las recomendaciones citadas a continuación:

- ✓ Elaborar un manual de procedimientos para la prevención de lavado de activos.
- ✓ Aplicar un Manual de Funciones para que el personal tenga un mejor desenvolvimiento en las actividades a desempeñar.
- ✓ Elaborar el presupuesto y tomar en cuenta los costos para la capacitación del personal de acuerdo a las necesidades del área; Formular con cada uno de los responsables del área las políticas necesarias y emitirlas formalmente en un documento para conocimiento y correcta aplicación, también se recomienda elaborar la planificación estratégica para lograr un mejor desenvolvimiento institucional.
- ✓ Implementar de forma inmediata un sistema informático de control de asistencia al personal que labora en la cooperativa, con el fin de mantener información confiable y sobre todo verificar si los trabajadores cumplen con el horario establecido.
- ✓ Disponer la contratación inmediata de una entidad comprobada en calificación de riesgos que realice el análisis y administración de los mismos.
- ✓ Realizar auditoría de gestión como un mecanismo que les permitirá conocer la gestión institucional, el nivel de cumplimiento de los objetivos y procedimientos.
- ✓ Cumplir el reglamento de crédito y el manual de crédito establecido por la institución al momento de otorgar crédito a los socios, con el fin evitar o prevenir la morosidad en la cartera de crédito y los trámites judiciales.

BIBLIOGRAFÍA

- Arens, A. et al (2007). Auditoría enfoque integral: 11^a ed. México: Pearson Prentice Hall.
- Blanco, Y. (2012) Auditoría Integral Normas y Procedimientos. 2a ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Benjamín, F. (2013). Auditoría administrativa: 3a ed. México: Pearson educación.
- Bernal, C. (2006). Metodología de la investigación: 2a ed. México: Pearson Prentice Hall.
- Cepeda, G. (2002). Auditoría y control interno: Bogota: McGraw-Hill internacional S.A.
- Estupiñan, R. (2006) Control Interno y Fraudes. 2a ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Rodríguez, J. (2010). Auditoría Administrativa: 9a ed. México: trillas.
- Munch, L. (2010). Administración: Gestión Organización enfoques y procesos administrativos: México: Pearson Educación.
- Maldonado, M. (2011) Auditoría de Gestión. 4a ed. Quito: Abya-Yala.
- Mantilla, S. (2009). Auditoría control interno: 2a ed. Bogotá: Eco Ediciones..

WEBGRAFÍA

- Contraloría General del Estado. (2013). Ley Orgánica de la Contraloría y Reglamento. (Recuperado el 12 de 08 de 2014), de http://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic2_ecu_anexo31.pdf
- Tu Guía Contable. (2013). (Recuperado el 12 de 08 de 2014), de <http://www.tuguiacontable.org/app/article.aspx?id=119>

ANEXOS

ANEXO 1 Cuestionario para la verificación de hipótesis

Le reiteramos la importancia de la honestidad y veracidad de sus respuestas, con el fin de potenciar sus fortalezas y buscar desarrollo en aquellas aéreas en las que necesita mejorar.

- 1. ¿La misión y visión se encuentra difundida para el conocimiento de los colaboradores de la cooperativa?**

SI NO

- 2. ¿Conoce usted la misión, visión de la cooperativa en caso de si describa los mismos?**

SI NO

.....
.....
.....

- 3. ¿Se ha realizado alguna vez una Auditoria de Gestión?**

SI NO

- 4. ¿Los objetivos de la cooperativa son claros, concisos y conducen al establecimiento de metas?**

SI NO

- 5. ¿Usted como colaborador se siente conforme con la infraestructura y el ambiente de trabajo donde se realiza las funciones diarias?**

SI NO

6. ¿Usted como colaborador conoce todas las aplicaciones y manejo del sistema que tiene la organización?

SI NO

7. ¿Se realiza reuniones periódicas con el fin de evaluar el desempeño del personal de la cooperativa?

SI NO

8. ¿Cree usted que los puestos de trabajo están siendo cubiertos por personal capacitado para el cargo?

SI NO

9. ¿Cuenta la Cooperativa con un Plan de capacitación, desarrollo para los empleados de la organización?

SI NO

10. ¿Los niveles jerárquicos de la cooperativa son ocupados por personal con la capacidad, integridad, experiencia y profesionalismo?

SI NO

11. ¿Existe manual de funciones para cada departamento que defina las actividades a realizar?

SI NO

12. ¿Considera que los procedimientos existentes son los adecuados ante la necesidad de la entidad?

SI NO

13. ¿La alta gerencia evalúa la gestión institucional en relación a al objetivo general de la COAC sagrada familia Ltda.?

SI NO

14. ¿Ustedes aplican paso a paso los procedimientos determinados en el manual que corresponde a su área y función?

SI NO

15. ¿Antes de la autorización de un desembolso de crédito se realiza un estudio razonado que asegure su destino y su recuperación?

SI ☐

NO ☐

16. ¿Considera usted con la realización de la auditoría de gestión mejoraría los niveles de eficiencia, eficacia y economía de la organización?

SI ☐

NO ☐

ANEXO 2 DOCUMENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "Sagrada Familia"

ACUERDO MINISTERIAL: No. 0040 No. de Orden 7294
RIOBAMBA - ECUADOR
AUTORIZACIÓN

Yo Pinduso.co. Luis con número de cedula de ciudadanía /identidad: 060410512-2

Autorizo de forma expresa, voluntaria a la cooperativa de ahorro y crédito SAGRADA FAMILIA DE SOLIDARIDAD DE LA PASTORAL INDIGENA DE CACHA LTDA. Oficina Riobamba o a cualquier beneficiario o endosatario para que obtenga de cualquier fuente de información y en cualquier momento referencias relativas a mi comportamiento crediticio, al cumplimiento de mis obligaciones, manejo de mi (s) tarjeta (s) de crédito, y, en general, mi capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederme cualquier operación, producto o servicio en la cooperativa. Así como confiero mi autorización para procesar, reportar y suministrar cualquier información de carácter financiero y comercial referentes a mis obligaciones a cualquier central de riesgo o fuente de información debidamente constituida. Esta autorización será suficiente para la cooperativa de ahorro y crédito SAGRADA FAMILIA DE SOLIDARIDAD DE LA PASTORAL INDIGENA DE CACHA LTDA o para que el prestatario o garante si lo hubiere, obtenga la información que requiera de cualquier buró de crédito que tenga la institución.

Riobamba: 22/10/2013

FIRMA [Firma]

C.I. 060410512



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "Sagrada Familia"

ACUERDO MINISTERIAL: No. 0040 No. de Orden 7294
RIOBAMBA - ECUADOR

Yo con número de cedula de ciudadanía /identidad:

Autorizo de forma expresa, voluntaria a la cooperativa de ahorro y crédito SAGRADA FAMILIA DE SOLIDARIDAD DE LA PASTORAL INDIGENA DE CACHA LTDA. Oficina Riobamba o a cualquier beneficiario o endosatario para que obtenga de cualquier fuente de información y en cualquier momento referencias relativas a mi comportamiento crediticio, al cumplimiento de mis obligaciones, manejo de mi (s) tarjeta (s) de crédito, y, en general, mi capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederme cualquier operación, producto o servicio en la cooperativa. Así como confiero mi autorización para procesar, reportar y suministrar cualquier información de carácter financiero y comercial referentes a mis obligaciones a cualquier central de riesgo o fuente de información debidamente constituida. Esta autorización será suficiente para la cooperativa de ahorro y crédito SAGRADA FAMILIA DE SOLIDARIDAD DE LA PASTORAL INDIGENA DE CACHA LTDA o para que el prestatario o garante si lo hubiere, obtenga la información que requiera de cualquier buró de crédito que tenga la institución.

Riobamba:

FIRMA

C. I.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

"Sagrada Familia"

ACUERDO MINISTERIAL: No. 0040 No. de Orden 7294

RIOBAMBA - ECUADOR

INFORME DE INSPECCION

ASESOR DE CREDITO	<u>Agustallo Hugo Lora</u>	FECHA DE INSPECCION	<u>06/01/2013</u>
DATOS INFORMATIVOS:			
N° de Cuenta	<u>6207</u>	Nombres y Apellidos	<u>Silva Tapia Patricio</u>
Dirección domicilio:	<u>la urbanización de yate residencial</u>	Sector:	
Cantón	<u>RioBamba</u>	Barrio:	<u>Urbanización San Antonio</u>
Calle		Telf.	<u>en su teléfono y celular</u>
Dirección de trabajo/Cantón		Parroquia	
Comunidad		Barrio	
Calle		Telf.	
DESTINO DE CREDITO			
COMERCIO	<input checked="" type="checkbox"/>	VEHICULO	<input type="checkbox"/>
AGRICULTURA	<input type="checkbox"/>	EDUCACIÓN	<input type="checkbox"/>
PESCA	<input type="checkbox"/>	VIAJE	<input type="checkbox"/>
VIVIENDA	<input type="checkbox"/>	ARTESANIA	<input type="checkbox"/>
COMPRA DE TERRENO	<input type="checkbox"/>	PAGO DE DEUDAS	<input type="checkbox"/>
OTROS			
TIPO DE CREDITO			
Microempresa			<input type="checkbox"/>
Emprendedor			<input type="checkbox"/>
Kuyak Crédito			<input type="checkbox"/>
Credi fácil			<input type="checkbox"/>
Emergente			<input type="checkbox"/>
TIPO DE GARANTIA			
SOBRE FIRMA <input checked="" type="checkbox"/> PRENDARIO <input type="checkbox"/> HIPOTECARIO <input type="checkbox"/>			
MONTO SOLICITADO <u>300</u> PLAZO <u>3 meses</u>			
FORMAS DE PAGO			
DIARIOS <input type="checkbox"/> SEMANALES <input type="checkbox"/> QUINCENALES <input type="checkbox"/> MENSUALES <input type="checkbox"/>			

DECLARACIÓN JURADA DE BIENES

El que suscribe esta Declaración Jurada De Bienes, en calidad de propietario de los mismos y que mediante este acto los ofrezco como garantía. Declaro que dichos bienes no está gravados por ninguna otra persona natural ni jurídica, también acepto su desplazamiento en caso de incumplimiento en el pago parcial o total del crédito que se me ha otorgado.

DESCRIPCIÓN DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES OFRECIDOS EN GARANTÍA	VALORIZACIÓN
Televisión Sony	280
Equipo Sony	280
muebles	150
Dvd Sony	70

FIRMA DEL PRESTATARIO

FIRMA DEL CONYUGE

Nombre: Felipe Manzano

Nombre: _____

C.I. 060777375-8

C.I. _____

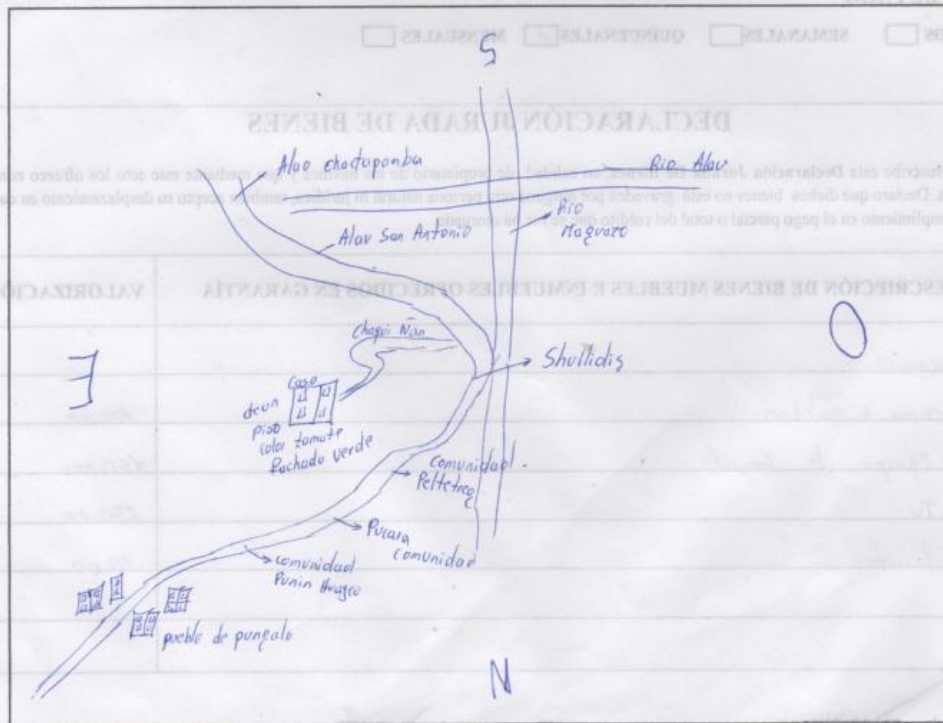
RECONOCIMIENTO DE FIRMAS

En la ciudad de _____ a los _____ días del mes de _____ del _____ a las _____ horas,
ante el Sr. Dr. _____ Juez de lo Civil de la ciudad de _____
infrascrito secretario, comparece el Sr (a) _____, portador(a) de la cédula de identidad N° _____
por sus propios y personales derechos; y el Sr.(a) _____
portador(a) de la cédula de identidad N° _____ por sus propios y personales derechos; con el objeto de
reconocer sus firmas y rubricas puestas al pie de la presente Declaración Jurada de bienes, que antecede; juramentados que
fueron en legal y debida forma y previas las advertencias legales indicadas, declaran que las firmas puestas al pie de la presente
diligencia son las suyas propias, las mismas que utilizan en todos sus actos públicos como privados en fe de lo cual firman en
unidad de acto conjuntamente con el Señor Juez y el Secretario que certifica.

JUEZ

SECRETARIO

CROQUIS DOMICILIO





"SAGRADA FAMILIA LTDA"
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

SOLICITUD DE CREDITO

Por que tu Familia es importante

CREDITO No:	<u>11</u>	FECHA DE RECEPCIÓN:	<u>04/03/2013</u>	DIRECCIÓN TRABAJO:	<u>Cacia Moreno y Olmedo</u>
CUENTA:	<u>6207</u>	OFICINA RECEPTORA:	<u>MATRIZ RIOBAMBA</u>		
MONTO:	<u>300</u>	PLAZO:	<u>3 meses</u>	CARGO TRABAJO:	
DETALLE DE CREDITO		DESTINO PRESTAMO	GARANTIAS	AÑOS DE SERVICIO:	
FORMA DE PAGO	ENCAJES	CONSUMO	QUIROGRAFARIO	FONO TRABAJO:	
CONSUMO	30 10X1	COMERCIO	<input checked="" type="checkbox"/> PRENDARIO	CELULAR CLARO:	
QUINCENAL	14 20X1	INDUSTRIAL	<input checked="" type="checkbox"/> SOBREFIRMAS	CELULAR MOVISTAR:	<u>0998509137</u>
SEMANAL	7 20X1 <input checked="" type="checkbox"/>	PESCA	<input checked="" type="checkbox"/> HIPOTECARIO	FONO DOMICILIO:	<u>946302</u>
CREDIFACIL	1 20X1	AGRICULTURA	GRUPO CREDINO	CARTERA NUEVA	CARTERA RENOVADA

DATOS PERSONALES DE DEUDOR

APELLIDOS Y NOMBRES		No CEDULA	FECHA DE NACIMIENTO	CARGA FAMILIAR/HIJOS	
<u>Silva Tapia Patricia Edwin</u>		<u>0601864354</u>	<u>14/01/1962</u>	<u>0</u>	
SEXO	ESTADO CIVIL	INSTRUCCIÓN	VIVIENDA	DIRECCIÓN DOMICILIARIA	
MASCULINO <input checked="" type="checkbox"/>	CASADO (A)	PRIMARIA	PROPIA <input checked="" type="checkbox"/>	PARROQUIA	BARRIO CALLES
FEMENINO	VIUDO (A)	SECUNDARIA <input checked="" type="checkbox"/>	ARRENDADA	<u>Urbanización de casa junto a escuela</u>	
Nº DE CASA	DIVORCIADO (A) <input checked="" type="checkbox"/>	SUPERIOR	OTROS	<u>Sac Antonio</u>	
	SOLTERO (A)	NINGUNA		<u>Casa N: 63</u>	
COLOR DE CASA:	<u>Crema</u>	CONSTRUCCIÓN CASA:	<u>2 Pisos</u>	<u>Via Guano</u>	

DATOS PERSONALES CONYUGE

APELLIDOS Y NOMBRES		No CEDULA	FECHA DE NACIMIENTO	TELÉFONO	
SEXO	ESTADO CIVIL	INSTRUCCIÓN	VIVIENDA	DIRECCIÓN DOMICILIARIA	
MASCULINO	CASADO (A)	PRIMARIA	PROPIA	PARROQUIA	BARRIO CALLES
FEMENINO	VIUDO (A)	SECUNDARIA	ARRENDADA		
CELULAR	DIVORCIADO (A)	SUPERIOR	OTROS		
	SOLTERO (A)	NINGUNA			

REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES

REFERENCIAS PERSONALES	DIRECCIÓN	TELEFONO
<u>Guevara Danilo</u>	<u>Primavera</u>	<u>0987298553</u>
<u>Chavez Franklin</u>	<u>Coop. Los shinos</u>	<u>0998493204</u>
REFERENCIAS FINANCIERAS	DIRECCIÓN	TELEFONO

INFORMACIÓN ECONÓMICA

INFORMACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL	
INGRESO MENSUAL	\$ <u>300</u>	ALIMENTACIÓN	\$ <u>100</u>
INGRESO CONYUGE	\$ <u>—</u>	SERVICIO BASICOS	\$ <u>15</u>
VENTAS/DIARIAS	\$ <u>100</u>	EDUCACIÓN	\$ <u>—</u>
ARTESANIA	\$ <u>—</u>	VESTUARIO	\$ <u>30</u>
GANADERIA	\$ <u>—</u>	ARRIENDO	\$ <u>—</u>
COMISIONES	\$ <u>—</u>	CREDITO COMERCIAL	\$ <u>—</u>
OTROS INGRESOS	\$ <u>200</u>	OTROS EGRESOS	\$ <u>—</u>
TOTAL DE INGRESOS	<u>600</u>	TOTAL EGRESOS	<u>145</u>
SALDO MENSUAL	<u>455</u>	CAPACIDAD DE PAGO	<u>59</u>

P. Silva Tapia
SOLICITANTE
C.I. 0601864354

CONYUGE
C.I.

DATOS PERSONALES DE GARANTE									
APELLIDOS Y NOMBRES		No CEDULA	FECHA DE NACIMIENTO		TELÉFONO				
SEXO	ESTADO CIVIL	INSTRUCCIÓN	VIVIENDA		DIRECCIÓN DOMICILIARIA				
MASCULINO	CASADO (A)	PRIMARIA	PROPIA		PARROQUIA	BARRIO	CALLES		
FEMENINO	VIUDO (A)	SECUNDARIA	ARRENDADA						
CELULAR	DIVORCIADO (A)	SUPERIOR	OTROS						
	SOLTERO (A)	NINGUNA							
CARGA FAMILIAR /HIJOS		TELÉFONO TRABAJO							

DATOS PERSONALES CONYUGE									
APELLIDOS Y NOMBRES		No CEDULA	FECHA DE NACIMIENTO		TELÉFONO				
SEXO	ESTADO CIVIL	INSTRUCCIÓN	VIVIENDA		DIRECCIÓN DOMICILIARIA				
MASCULINO	CASADO (A)	PRIMARIA	PROPIA		PARROQUIA	BARRIO	CALLES		
FEMENINO	VIUDO (A)	SECUNDARIA	ARRENDADA						
CELULAR	DIVORCIADO (A)	SUPERIOR	OTROS						
	SOLTERO (A)	NINGUNA							

REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES			
REFERENCIAS PERSONALES	DIRECCIÓN	PARENTESCO	TELÉFONO

INFORMACIÓN ACTIVIDAD PRODUCTIVA			
Nombre de la Unidad Productiva:	Dirección	Teléfono:	Barrio:

Que produce:		Sitio de trabajo propio: SI _ NO _	Nombre arrendador:

INFORMACIÓN FINANCIERA		ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL	
INGRESO MENSUAL	\$	ALIMENTACIÓN	\$
INGRESO CONYUGE	\$	SERVICIO BASICOS	\$
VENTAS/DIARIAS	\$	EDUCACIÓN	\$
ARTESANIA	\$	VESTUARIO	\$
GANADERIA	\$	ARRIENDO	\$
COMISIONES	\$	CREDITO COMERCIAL	\$
OTROS INGRESOS	\$	OTROS EGRESOS	\$
TOTAL DE INGRESOS		TOTAL EGRESOS	
SALDO MENSUAL		CAPACIDAD DE PAGO	

CROQUIS DOMICILIO GARANTE	

AUTORIZACIÓN BURO DE CRÉDITO

Autorizo de forma expresa, voluntaria a la cooperativa de ahorro y crédito SAGRADA FAMILIA DE SOLIDARIDAD DE LA PASTORAL INDIGENA DE CACHA LTDA. Oficina Riobamba o a cualquier beneficiario o endosatario para que obtenga de cualquier fuente de información y en cualquier momento referencias relativas a mi comportamiento crediticio, al cumplimiento de mis obligaciones, manejo de mi (s) tarjeta (s) de crédito, y, en general, mi capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederme cualquier operación, producto o servicio en la cooperativa. Así como confiero mi autorización para procesar, reportar y suministrar cualquier información de carácter financiero y comercial referentes a mis obligaciones a cualquier central de riesgo o fuente de información debidamente constituida. Esta autorización será suficiente para la cooperativa de ahorro y crédito SAGRADA FAMILIA DE SOLIDARIDAD DE LA PASTORAL INDIGENA DE CACHA LTDA o para que el prestatario o garante si lo hubiere, obtenga la información que requiera de cualquier buró de crédito que tenga la institución.

FIRMA DEL SOLICITANTE C.C. 06077325-8	FIRMA DEL GARANTE 1 C.C.	FIRMA DEL GARANTE 2 C.C.
FIRMA DEL CODEUDOR C.C.	FIRMA DEL CONYUGE C.C.	FIRMA DEL CONYUGE C.C.

06/03/13

Credit Report Microfinanzas Platinum- Cédula de Identidad 0601804354 SILVA TAPIA PATRICIO EDISON

NUEVA CONSULTA IMPRESION **IMPRESION RESUMIDA** ANTERIOR SIGUIENTE SALIR



EMPRESA : COOP. DE AHORRO Y CREDITO SAGRADA FAMILIA DE
SOLIDARIDAD DE LA PASTORAL INDIGENA DE CACHA
LTDA
USUARIO : juhpo
FECHA : 06-marzo-2013
HORA : 10:50:12

Microfinanzas Platinum



DIRECCIONES Y TELÉFONOS

IDENTIFICACIÓN CONSULTADA

Cédula de Identidad: 0601804354 Nombre: SILVA TAPIA PATRICIO EDISON

MANEJO DE CUENTAS CORRIENTES (Información proporcionada por la SBS el 06 de marzo de 2013)

SILVA TAPIA PATRICIO EDISON Es persona habilitada para manejo de cuentas Corrientes de acuerdo a normativa emitida por SBS.

SCORE

INFORMACIÓN SOBRE EL SCORE

Score

570

Porcentaje de personas que tienen un Score menor que el presentado

SCORE MAX: 999
Puntaje al 06-marzo-2013

Una persona con un score en el rango 544 a 571 tiene una probabilidad de 5,30% de incurrir en morosidad dentro del Sistema de Microfinanzas Ecuatoriano.

IMPORTANTE: El 70% de las personas en el Sistema de Microfinanzas Ecuatoriano tiene un score menor que el de la persona consultada.

Las variables de Score se contruyeron con información Histórica desde febrero 2010 a enero 2013

Para más detalle del comportamiento crediticio en microfinanzas ver el reporte de crédito

CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SBS - el 26 de febrero 2013 - Periodo: febrero 2010 - enero 2013.)

Gráfico de la evolución deuda total y vencida Periodo febrero 2010 a enero 2013. Directo

ANEXO 3

Balance General al		31/12/2013	Emission: 29/04/2014 6:31:33	
Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAGRADA FAMILIA" Ltda.			Página 1 de 3	
Consolidado				
Cuenta				
1	ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES		334.758,33	
1101	CAJA		56.136,04	
110105	EFFECTIVO	43.018,10	43.018,10	
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS		13.117,94	
110310	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS LOCALES	13.117,94		
14	CARTERA DE CREDITOS			
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO POR VENCER		245.816,48	
140215	Cartera Consumo por Vencer De 91 a 180 días	208,15	208,15	
1404	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENC		214.723,39	
140405	Cartera Microempresa por Vencer De 1 a 30 días	31.513,21		
140410	Cartera Microempresa por Vencer De 31 a 90 días	43.455,56		
140415	Cartera Microempresa por Vencer De 91 a 180 días	66.446,64		
140420	Cartera Microempresa por Vencer De 181 a 360 días	41.565,50		
140425	Cartera Microempresa por Vencer De más de 360 días	31.742,48		
1414	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DE		20.355,33	
141405	Cartera Microempresa No Dev. Intereses De 1	3.485,02		
141410	Cartera Microempresa No Dev. Intereses De 31 a 90	4.639,02		
141415	Cartera Microempresa No Dev. Intereses De 91 a 180	3.854,16		
141420	Cartera Microempresa No Dev. Intereses De 181 a 360	3.551,14		
141425	Cartera Microempresa No Dev. Intereses De más de 360	4.825,99		
1424	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA		13.527,24	
142405	Cartera Microempresa Vencida De 1 a 30 días	2.958,23		
142410	Cartera Microempresa Vencida De 31 a 90 días	4.267,18		
142415	Cartera Microempresa Vencida De 91 a 180 días	2.055,23		
142420	Cartera Microempresa Vencida De 181 a 360 días	1.311,95		
142425	Cartera Microempresa Vencida De más de 360 días	2.934,65		
1499	(PROVISION PARA CREDITOS INCOBRABLES)		-2.997,63	
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	-2.997,63		
16	CUENTAS POR COBRAR			
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS		3.500,00	
160320	Intereses por Cobrar Cartera de créditos para la	3.500,00		
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES			
161490	OTRAS CUENTAS POR COBRAR CLIENTES	174,80	174,80	
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS		15.161,03	
169005	ANTICIPOS AL PERSONAL	174,00		
169006	ANTICIPOS A PROVEEDORES	7.914,62		
169090	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7.072,41		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			
1805	MIEMBROS ENSEÑAS Y EQUIPO DE		9.679,51	

Balance General al
Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAGRADA FAMILIA" Ltda.
Consolidado
Cuenta

31/12/2013

Emission: 29/04/2014 6:31:33

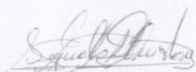
Página 2 de 3

1806	EQUIPOS DE COMPUTACION		4.201,05	
180605	Equipo de Computación	4.201,05		
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)		-136,60	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	-6,25		
189920	(Equipos de Computación)	-130,35		
19	OTROS ACTIVOS		4.290,47	
1905	GASTOS DIFERIDOS		4.290,47	
190520	PROGRAMAS DE COMPUTACION	6.435,71		
190599	(AMORTIZACION ACUMULADA GASTOS DIFERIDOS)	-2.145,24		
Total :			334.758,33	
2	PASIVOS		-255.349,00	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-205.497,65	
2101	DEPOSITOS A LA VISTA		-134.909,04	
210135	DEPOSITOS DE AHORROS	-133.909,04		
210150	DEPOSITOS A LA VISTA POR CONFIRMAR	-1.000,00		
2103	DEPOSITOS A PLAZO		-70.588,61	
210310	Depositos a Plazo de 31 a 90 dias	-10.750,00		
210315	Depositos a Plazo de 91 a 180 dias	-15.995,28		
210320	Depositos a Plazo de 181 a 360 dias	-30.543,33		
210325	Depositos a Plazo de más de 361 dias	-13.300,00		
25	CUENTAS POR PAGAR		-11.656,61	
2501	INTERESES POR PAGAR		-4.778,13	
250115	Intereses de Depósitos Plazo Fijo	-4.778,13		
2503	OBLIGACIONES PATRONALES		-4.179,66	
250310	BENEFICIOS SOCIALES	-2.830,16		
250315	APORTES IEES	-541,10		
250325	PARTICIPACION A EMPLEADOS	-808,40		
2504	RETENCIONES		-384,41	
250405	RETENCIONES FUENTE IMPUESTO A LA RENTA	-219,32		
250410	RETENCIONES FUENTE DE IVA	-165,09		
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS		-577,94	
250505	Impuesto a la renta	-419,31		
250510	Aporte a la SEPS	-158,63		
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS		-1.736,47	
259010	Excedentes por pagar	-1.427,68		
259090	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-308,79		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-38.194,74	
2602	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAI		-38.194,74	
260215	Oblig. Inst. Finan. Del Pais De 91 a 180 dias	-38.194,74		
3	PATRIMONIO		-79.409,33	
31	CAPITAL SOCIAL		-17.919,28	
3103	APORTES DE SOCIOS	-17.919,28		
310310	CERTIFICADOS DE APORTACION	-17.919,28		
31031005	Certif. de aportación Socios	-17.919,28		
33	RESERVAS		-61.470,65	
3301	LEGALES		-2.798,15	
3303	ESPECIALES		-58.672,50	
330310	Para futuras capitalizaciones	-34.848,35		
330315	OTRAS RESERVAS	-23.824,15		
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		-19,40	
3490	OTROS APORTES PATRIMONIALES		-19,40	
349005	Cuotas de Ingreso		-19,40	
Total :			-334.758,33	



Balance General al
Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAGRADA FAMILIA" Ltda. 31/12/2013
000 Matriz Cooperativa Emission:
Cuenta


29/04/2014 6:34:45
Pagina 3 de 3




Presidente del Consejo de
Administracion



Presidente del Consejo de Vigilancia


Gerente General


Contador General

ANEXO 3

Infraestructura de COAC “Sagrada Familia”



ANEXO 4

Infraestructura limitada de COAC “Sagrada Familia”



